



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ

ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTÍ

TAXATION OF INCOMES FROM CRAFTS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

VERONIKA DAMBORSKÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Mgr. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Damborská Veronika

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování příjmů ze živností

v anglickém jazyce:

Taxation of Incomes from Crafts

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-772-0.

ŠIROKÝ, Jan a kolektiv. Daňové teorie s praktickou aplikací. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2012. 11. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/2014.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 26. 05. 2014

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá zdaňováním příjmů fyzických osob z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Hlavním cílem je srovnání daňového zatížení živnostníků s odlišnou výší příjmů, přičemž důraz je kladen i na sociální a zdravotní pojištění. V práci jsou zachyceny změny ve zdaňování příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v letech 2013 - 2014 a jejich dopady jsou demonstrovány na modelových příkladech.

Abstract

This bachelor thesis deals with taxing of personal incomes from business and other self-employment. Main objective is to compare the tax burden of self-employed person with different levels of incomes with an emphasis social and health insurance. In bachelor thesis are described changes in taxing of income from business and other self-employment during 2013 - 2014 and their impacts are showed on model examples.

Klíčová slova

daň, daň z příjmů fyzických osob, poplatník, živnost, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Keywords

tax, tax on personal incomes, taxpayer, craft, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

DAMBORSKÁ, V. *Zdaňování příjmů ze živností*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 79 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.

Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 30. 5. 2014

.....

podpis

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu své bakalářské práce Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé práce.

Obsah

ÚVOD.....	11
Cíl práce	12
Metodika	12
1 TEORETICKÁ ČÁST.....	13
1.1 Daňová soustava ČR.....	13
1.1.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob	14
1.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	15
1.3 Podnikání fyzické osoby.....	16
1.3.1 Fyzické osoby jako podnikatelé	16
1.4 Živnost jako forma podnikání fyzických osob	18
1.4.1 Založení živnosti	18
1.4.2 Všeobecné podmínky k získání živnostenského oprávnění	18
1.4.3 Rozdělení živností	19
1.4.4 Vývoj platných živnostenských oprávnění v ČR	21
1.5 Živnostníci a jejich povinnosti k dani.....	21
1.5.1 Evidenční povinnost.....	22
1.5.2 Zálohy na daň z příjmů	26
1.5.3 Sociální zabezpečení	26
1.5.4 Veřejné zdravotní pojištění	28
1.5.5 Daňové přiznání	29
2 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI.....	30
2.1 Velikost inkasa daní z příjmů fyzických osob v ČR	30
2.2 Úprava základu daně	31
2.3 Prostředky daňové optimalizace	32
2.3.1 Nezdanitelné části základu daně	32

2.3.2	Položky odčitatelné od základu daně	34
2.3.3	Slevy na dani	34
2.4	Sazba daně	37
2.5	Algoritmus výpočtu daně.....	38
2.6	Vyměřovací základ sociálního pojištění.....	39
2.6.1	Sazby pojistného	40
2.6.2	Zálohy na sociální pojištění	40
2.6.3	Přeplatek a doplatek	41
2.7	Vyměřovací základ zdravotního pojištění	41
2.7.1	Sazby pojistného	42
2.7.2	Zálohy na zdravotní pojištění.....	42
2.7.3	Přeplatek a doplatek	42
2.8	Shrnutí	43
3	RÁMCOVÝ POSTUP PRO ZALOŽENÍ ŘEMESLNÉ ŽIVNOSTI.....	44
3.1	Založení řemeslné živnosti	44
3.1.1	Základní podmínky pro ohlášení živnosti	44
3.1.2	Ohlášení živnosti.....	45
3.1.3	Registrace k dani	45
3.1.4	Poplatky při ohlášení živnosti	45
3.1.5	Zápis do živnostenského rejstříku	46
4	PRAKTICKÁ ČÁST.....	47
4.1	Modelový příklad poplatníka s nízkým příjmem	47
4.1.1	Určení daňové zátěže poplatníka s nízkým příjmem v roce 2013	47
4.1.2	Určení daňové zátěže poplatníka s nízkým příjmem v roce 2014	52
4.2	Modelový příklad poplatníka s průměrným příjmem.....	54
4.2.1	Určení daňové zátěže poplatníka s průměrným příjmem v roce 2013....	54

4.2.2	Určení daňové zátěže poplatníka s průměrným příjmem v roce 2014....	58
4.3	Modelový příklad poplatníka s vysokým příjmem	59
4.3.1	Určení daňové zátěže poplatníka s vysokým příjmem v roce 2013	60
4.3.2	Určení daňové zátěže poplatníka s vysokým příjmem v roce 2014.....	62
4.4	Zhodnocení	64
4.4.1	Daňová zátěž poplatníka s nízkým příjmem	64
4.4.2	Daňová zátěž poplatníka s průměrným příjmem	65
4.4.3	Daňová zátěž poplatníka s vysokým příjmem	65
5	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE U ŽIVNOSTNÍKŮ – NÁVRHY A	
	DOPORUČENÍ.....	68
5.1	Způsob uplatnění výdajů	68
5.2	Uplatnění nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně.....	69
5.3	Uplatnění slev na dani	69
5.4	Sociální a zdravotní pojištění	70
	ZÁVĚR	72
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	73
	SEZNAM TABULEK, SCHÉMAT A GRAFŮ	77
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	78
	SEZNAM PŘÍLOH.....	79

Úvod

Daně tvoří důležitou složku příjmů státního rozpočtu¹. Pro vypracování této bakalářské byla vybrána daň z příjmů fyzických osob, která v roce 2013 tvořila 94,49 mld. Kč příjmů státního rozpočtu². Práce je zaměřena na osoby samostatně výdělečně činné podnikající na základě živnostenského oprávnění (dále jen živnostníci). Pozornost bude také věnována problematice sociálního a zdravotního pojištění ve spojení s těmito osobami.

V teoretické části je vymezena daňová soustava České republiky, přičemž důraz je kladen především na příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, na které je zaměřena tato bakalářská práce. Dále jsou v této části popsány živnosti a pojmy, které se týkají daně z příjmů fyzických osob z podnikání.

Následující část obsahuje zdaňování příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, vývoj velikosti inkasa v jednotlivých letech v ČR, úpravu základu daně a problematiku sociálního a zdravotního pojištění zaměřenou na vyměřovací základy těchto pojištění, sazby pojistného a zálohy na pojistné. Dále je popsán rámcový postup pro založení řemeslné živnosti.

Součástí praktické části je výpočet daňové povinnosti modelových poplatníků. Jmenovitě jde o poplatníky provozující řemeslnou živnost dosahující různé úrovně příjmů. Práce je zaměřena na srovnání daňového zatížení živnostníků v letech 2013 a 2014 včetně vlivu změn sociálního a zdravotního pojištění na tyto osoby.

¹ KUBÁTOVÁ, Květa a Leoš VÍTEK. *Daňová politika: teorie a praxe*. 1997.

² MINISTERSTVO FINANČÍ ČR. Výsledek hospodaření státního rozpočtu nejlepší od roku 2008.

Mfcr.cz [on-line]. © 2005-2013.

Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je srovnání daňového zatížení živnostníků provozující řemeslnou živnost s odlišnou výší příjmů. V práci jsou zachyceny změny ve zdaňování příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v letech 2013 – 2014. Součástí práce je posouzení vlivu změn sociálního a zdravotního pojištění na osoby, které zdaňují své příjmy podle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Metodika

V této bakalářské práci budou použity metody **analýzy** – jedná se o rozkládání celku na dílčí části, a **syntézy** - je to opak analýzy, znamená sloučení částí do jednoho celku³. Metody analýzy a syntézy budou použity především v popisné části této bakalářské práce při zpracování informací z internetových zdrojů, odborných publikací a právních předpisů.

Další metoda, která bude použita, je metoda **komparace** – jedná se o srovnávání, přirovnání dvou či více různých věcí⁴. Tato metoda je použita zejména v praktické části, která se zabývá srovnáváním daňového zatížení živnostníků provozující řemeslnou živnost v letech 2013 a 2014. Všechna data uvedená v této práci vycházejí ze stavu legislativy platné a účinné k 31. 12. 2013, není-li uvedeno jinak.

³ SYNEK, Miloslav, Helena SEDLÁČKOVÁ a Hana VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. 2007.

⁴ tamtéž.

1 Teoretická část

Tato část bakalářské práce se věnuje daňové soustavě České republiky, především pak příjmům z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Pozornost je věnována podnikání fyzické osoby, vymezením živností, problematice sociálního a zdravotního pojištění a pojmům, které se týkají daně z příjmů fyzických osob z podnikání.

1.1 Daňová soustava ČR

Podle Kubátové je daň definována jako „...*povinná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová, neekvivalentní a pravidelně se opakující buď v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů), nebo při stejných okolnostech (např. při každém převodu nemovitosti). Je nenávratná*“⁵.

Souhrn všech daní vybíraných v určitém čase v určitém státě je označován jako daňová soustava⁶. Soustavu daní v ČR tvoří daně **přímé** a daně **nepřímé**.

Přímé daně můžeme v ČR rozdělit na daně z příjmů neboli důchodové daně a majetkové daně. Daně z příjmů jsou dvě - daň z příjmů právnických osob a fyzických osob. Majetkové daně pak tvoří daň z pozemků, ze staveb, dědická, darovací a z převodu nemovitosti⁷.

V roce 2014 se ruší daň dědická a darovací, které jsou nově převedeny do zákona o daních z příjmů. Další novinkou v přímých daních je daň z převodu nemovitosti, kterou vystřídá daň z nabytí nemovitosti.

Nepřímé daně neboli daně ze spotřeby dělíme na univerzální a selektivní. Univerzální daní v ČR je daň z přidané hodnoty. Selektivní daně jsou daně z minerálních olejů, z lihu a destilátů, z tabákových výrobků, ze zemního plynu, z pevných paliv, z elektřiny, cla a daň silniční⁸.

⁵ KUBÁTOVÁ, Květa a Leoš VÍTEK. *Daňová politika: teorie a praxe*. s. 9. 1997.

⁶ ŠIROKÝ, Jan a kolektiv. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2008.

⁷ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 2012.

⁸ tamtéž.

1.1.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) je daní univerzální. Této dani podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Základ daně tvoří pět dílčích základů daně, které odpovídají hlavním druhům zdanitelných příjmů⁹.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy¹⁰.

V roce 2014 došlo ke změnám, které zobrazuje následující tabulka.

Tabulka 1: Předmět daně z příjmů fyzických osob v roce 2013 a 2014¹¹.

Předmět daně	2013	2014
§ 6	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	Příjmy ze závislé činnosti
§ 7	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	Příjmy ze samostatné činnosti
§ 8	Příjmy z kapitálového majetku	Příjmy z kapitálového majetku
§ 9	Příjmy z pronájmu	Příjmy z nájmu
§ 10	Ostatní příjmy	Ostatní příjmy

⁹ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 2012.

¹⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

¹¹ Vlastní zpracování dle Zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

1.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP) jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti uvedeny v § 7.

Do příjmů z podnikání patří:

- a) *„příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b) *příjmy ze živností,*
- c) *příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,*
- d) *podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku”¹².*

Do příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud ovšem nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, patří:

- a) *„příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,*
- b) *příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,*
- c) *příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů,*
- d) *příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,*
- e) *příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku”¹³.*

¹² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p., § 7 odst. 1.

¹³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p., § 7 odst. 2.

V roce 2014 jsou příjmy ze samostatné činnosti uvedeny v § 7 ZDP v aktuálním znění platném od 01. 01. 2014.

Příjmem ze samostatné činnosti je:

- a) „příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b),
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku”¹⁴.

Příjmem ze samostatné činnosti je dále:

- a) „příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- c) příjem z výkonu nezávislého povolání”¹⁵.

1.3 Podnikání fyzické osoby

Podnikáním rozumíme soustavnou činnost, prováděnou podnikatelem samostatně, vlastním jménem a na vlastní odpovědnost a za účelem dosažení zisku¹⁶.

1.3.1 Fyzické osoby jako podnikatelé

Jako podnikatelé mohou vystupovat jak osoby fyzické, tak osoby právnické.

Podnikatelem dle obchodního zákoníku může být:

- a) „osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,

¹⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p., § 7 odst. 1 (platný k 01. 01. 2014)

¹⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p., § 7 odst. 2. (platný k 01. 01. 2014)

¹⁶ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění p. p.

- c) *osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů*¹⁷,
- d) *osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu*¹⁸.

V roce 2014 je podnikatelem ten, kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost, výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku. Podnikatelem je osoba, která je zapsána v obchodním rejstříku a má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění¹⁹.

¹⁷ Mezi osoby, které podnikají podle zvláštních předpisů, patří tzv. svobodná povolání (lékaři, advokáti, daňoví poradci apod.)

¹⁸ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění p. p., § 2 odst. 2.

¹⁹ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

1.4 Živnost jako forma podnikání fyzických osob

Živnost lze definovat jako soustavnou činnost provozovanou samostatně, na vlastní jméno a na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku²⁰.

Živnosti upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ŽZ).

1.4.1 Založení živnosti

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, která splní všeobecné podmínky k provozování živnosti, v jiných případech zvláštní podmínky k provozování živnosti.

Živnost se ohlašuje na jakémkoliv živnostenském úřadě, kde se vyplní tzv. jednotný registrační formulář (viz *Příloha 1*), k tomu je potřeba si přinést platný občanský průkaz. V případě jiných než volných živností je potřeba přinést osvědčení o odborné způsobilosti. Poplatek za ohlášení živnosti činí 1.000 Kč, bez ohledu na to, kolik živností ohlašujeme. V případě, že živnost už máme, a nahlašujeme živnost novou, pak poplatek činí 500 Kč²¹.

1.4.2 Všeobecné podmínky k získání živnostenského oprávnění

Všeobecné podmínky v roce 2013

K všeobecným podmínkám pro získání živnostenského oprávnění patří dosažení věku 18 let, způsobilost k právním úkonům a bezúhonnost²².

Způsobilost k právním úkonům vzniká zletilostí fyzické osoby. Za zletilou osobu se považuje osoba, která dosáhla věku 18 let nebo uzavřela manželství. Způsobilost k právním úkonům umožňuje osobě vlastními právními úkony nabývat práv a brát na sebe povinnosti²³.

²⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

²¹ WESTCOM. Jak začít podnikat, aneb jak si založit živnost. *Podnikatelskyweb.cz* [on-line]. © 2013.

²² Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

²³ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění p. p.

Občan ČR prokazuje bezúhonnost výpisem z evidence Rejstříku trestů. Za bezúhonnou se nepovažuje osoba, která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin spáchaný úmyslně v souvislosti s podnikáním²⁴.

Všeobecné podmínky v roce 2014

V roce 2014 se mění všeobecné podmínky provozování živnosti. K těmto podmínkám patří plná svéprávnost, kterou lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti a bezúhonnost²⁵. Člověk se stává plně svéprávným zletilostí, která se nabývá dovršením 18 let. Před nabytím zletilosti se svéprávnosti nabývá přiznáním svéprávnosti nebo uzavřením manželství²⁶.

K **zvláštním** podmínkám provozování živnosti patří odborná nebo jiná způsobilost, pokud je zákon nebo zvláštní předpisy vyžadují²⁷.

1.4.3 Rozdělení živností

Živnosti můžeme rozdělit na živnosti ohlašovací a živnosti koncesované.

Ohlašovací živnosti

Lze provozovat na základě ohlášení. Podnikatel může začít podnikat již ode dne, kdy živnost písemně ohlásil.

Ohlašovací živnosti se dále dělí:

- a) živnosti řemeslné,
- b) živnosti vázané a
- c) živnosti volné²⁸.

²⁴ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

²⁵ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p. (platný k 01. 01. 2014)

²⁶ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

²⁷ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

²⁸ tamtéž.

Živnosti řemeslné

Tyto živnosti jsou uvedeny v příloze č. 1 ŽZ. Pro jejichž provozování je nutné splnit všeobecné požadavky stanovené zákonem a nezbytnou odbornou způsobilost²⁹.

Živnosti vázané

Jsou uvedeny v příloze č. 2 ŽZ. Pro získání vázané živnosti musíme splňovat všeobecné podmínky k provozování živnosti a odbornou způsobilost, mezi kterou patří např. ukončené odborné vzdělání, rekvalifikace případně určitá délka praxe³⁰.

Živnosti volné

Živnosti volné jsou uvedeny v příloze č. 4 ŽZ. Pro získání živnostenského oprávnění musí být splněny pouze všeobecné podmínky provozování živnosti³¹.

Koncesované živnosti

Tyto živnosti mohou být provozovány na základě rozhodnutí státu neboli koncese. Pro získání koncese je nutné prokázat odbornou způsobilost, která je stanovena v příloze č. 3 ŽZ. V některých případech je nutné splnit i případné další podmínky, které stanoví živnostenský úřad³².

²⁹ ŽIVNOSTI. Živnosti řemeslné. *Zivnosti.eu* [on-line]. © 2010-2013.

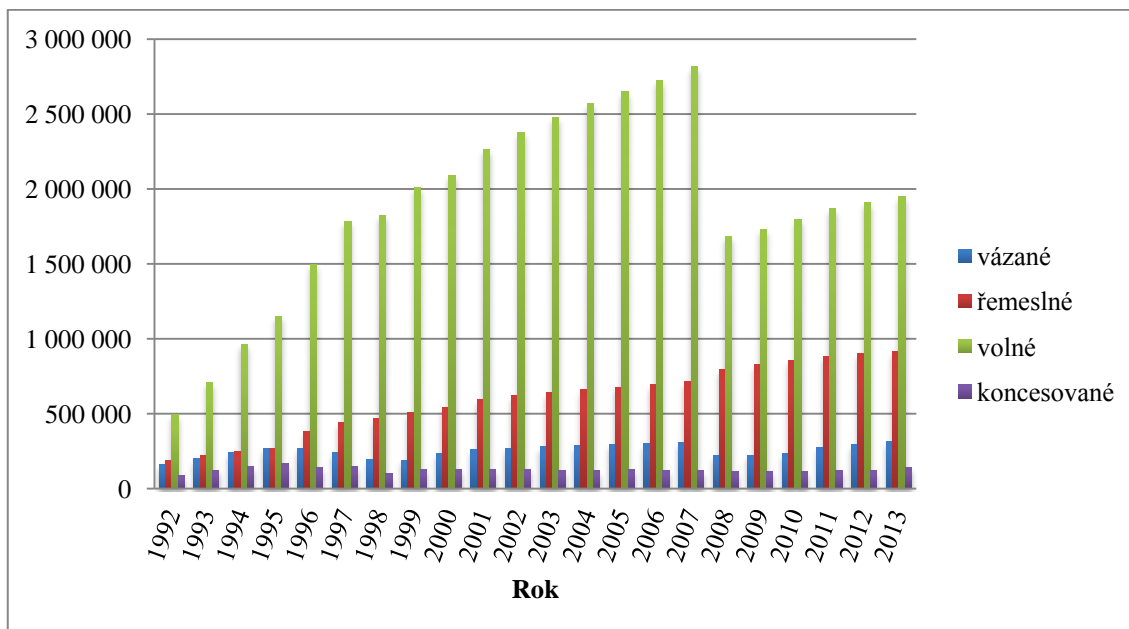
³⁰ JAKPODNIKAT. Živnosti vázané. *Jakpodnikat.cz* [on-line].

³¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

³² tamtéž.

1.4.4 Vývoj platných živnostenských oprávnění v ČR

Tato kapitola se zabývá vývojem platných živnostenských oprávnění v ČR v letech 1992 – 2013.



Graf 1: Vývoj platných živnostenských oprávnění v letech 1992 – 2013³³.

Jak lze vidět na Grafu 1, počet živnostenských oprávnění se od roku 1992 každoročně zvyšoval. Největší nárůst pozorujeme v roce 2007 u živností volných. V roce 2007 bylo těchto živností okolo 2 816 000. Ovšem v roce 2008 u těchto živností pozorujeme pokles o 40 %, který způsobila reforma živnostenského zákona. Dříve bylo těchto volných živností okolo 125, ovšem reforma v roce 2008 zavedla volnou živnost pouze jednu, v jejím rámci může podnikatel provozovat všechny obory činností, které tato živnost obsahuje.

1.5 Živnostníci a jejich povinnosti k dani

K povinnostem živnostníků jmenovitě patří evidenční povinnost, zálohy na daň z příjmů, sociální zabezpečení, veřejné zdravotní pojištění a podání daňového přiznání.

³³ Vlastní zpracování dle MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje. *Rzp.cz* [on-line].

1.5.1 Evidenční povinnost

Fyzické osoby jsou povinny přiznat veškeré příjmy, kterých dosáhly za zdaňovací období, a oproti tomu výdaje, které vynaložily na jejich dosažení, zajištění a udržení.

V souvislosti s vedením příjmů a výdajů má podnikatel několik možností:

- vedení účetnictví,
- vedení daňové evidence nebo
- evidence příjmů při uplatňování paušálních výdajů.

Vedení účetnictví

Fyzické osoby, které jsou účetní jednotkou, jsou vymezeny v § 1 odst. 2 písm. d) až h) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ).

Podle tohoto zákona jsou účetní jednotkou:

- a) fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku;
- b) fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25.000.000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku;
- c) fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí;
- d) fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu;
- e) ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vést účetnictví ukládá zvláštní právní předpis³⁴.

Daňová evidence

Daňová evidence je v podstatě obdobou jednoduchého účetnictví, zachycuje pouze peněžní toky související s podnikáním a stav majetku a závazků podnikatele na konci zdaňovacího období. Slouží primárně ke zjištění základu daně z příjmů³⁵.

Daňovou evidenci vedou podnikatelé, kteří ze zákona nemusí vést účetnictví nebo neuplatňují své výdaje procentem z příjmů. Vedení daňové evidence není

³⁴ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění p. p.

³⁵ SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2012*. 2012.

zákonem stanoveno, záleží tedy na rozhodnutí fyzické osoby, pro kterou formu se rozhodne. Správce daně může uložit daňovému subjektu, aby vedl zvláštní záznamy potřebné

pro stanovení daně, tudíž správce daně má právo daňovému subjektu uložit záznamní povinnost³⁶.

Daňová evidence příjmů a výdajů

Údaje o příjmech a výdajích jsou důležitou součástí daňové evidence. Tyto údaje se zapisují do deníku příjmů a výdajů, a to v členění, které je potřebné pro zjištění základu daně z příjmů³⁷.

Příjmem se rozumí peněžité i nepeněžité plnění, které poplatník nabývá v průběhu svého podnikání. V evidenci příjmů by měly být zachyceny všechny příjmy, které jsou předmětem daně. Členění příjmů je následující:

- a) peněžní příjmy,
- b) nepeněžní příjmy a
- c) příjmy dosažené směnou³⁸.

Výdaje mohou mít také peněžitou nebo nepeněžitou podobu stejně jako příjmy. Členění výdajů v evidenci:

- a) peněžní daňové výdaje a
- b) nepeněžní daňové výdaje³⁹.

V evidenci jsou zachyceny kromě skutečných výdajů podnikatele z pokladny nebo z účtu u banky také veškeré nepeněžní výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů specifikované v § 24 ZDP⁴⁰.

³⁶ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

³⁷ SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2012*. 2012.

³⁸ tamtéž.

³⁹ tamtéž.

⁴⁰ tamtéž.

Daňová evidence majetku a závazků⁴¹

V daňové evidenci je zachycen majetek, který podnikatel vložil do svého obchodního majetku. Obchodní majetek definujeme jako souhrn majetkových hodnot, které jsou ve vlastnictví podnikatele nebo slouží k jeho podnikání. Závazky můžeme definovat jako dluhy vůči dodavatelům či věřitelům⁴².

V daňové evidenci podnikatelé oceňují a zapisují majetek a závazky k okamžiku uskutečnění hospodářské transakce nebo k poslednímu dni zdaňovacího období.

K oceňování v daňové evidenci se používají tyto ceny:

- pořizovací cena,
- reprodukční pořizovací cena,
- vlastní náklady,
- jmenovitá hodnota,
- vstupní cena hmotného majetku nebo
- zůstatková cena⁴³.

Pravidla pro daňovou evidenci ukládají vést evidenci zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků a na konci zdaňovacího období zjistit skutečný stav⁴⁴.

Daň stanovená paušální částkou

Pokud poplatník neuplatní výdaje ve skutečné výši, může uplatnit výdaje procentem z příjmů. Uplatní-li poplatník paušální výdaje, má se za to že v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti⁴⁵.

Podmínkou pro uplatnění paušálních výdajů je, že podnikatel provozuje podnikatelskou činnost bez zaměstnanců nebo spolupracujících osob a během tří zdaňovacích období, která bezprostředně předcházejí, nepřesáhly roční příjmy 5 000 000 Kč. Podnikatel také nesmí být účastníkem sdružení, které není právnickou osobou (v roce 2014 nesmí být

⁴¹ V roce 2014 nahrazuje závazek pojem dluh.

⁴² SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2012*. 2012.

⁴³ tamtéž.

⁴⁴ tamtéž.

⁴⁵ MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*.

podnikatel účastníkem společnosti). Daň stanovená paušální částkou je splatná do 15. 12. běžného zdaňovacího období⁴⁶.

Paušální výdaje se stanoví ve výši, kterou zobrazuje následující tabulka:

Tabulka 2: Přehled paušálních výdajů v roce 2013 a 2014⁴⁷.

2013	2014
80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, řemeslných živností	80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného
60 % z příjmů z ostatních živností	60 % z příjmů ze živnostenského podnikání, s výjimkou příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného
40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800.000 Kč	40 % z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání anebo z příjmů ze samostatné činnosti, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800.000 Kč
30 % z příjmů z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600.000 Kč	30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600.000 Kč

Pokud poplatník uplatní paušální výdaje u dílčího základu daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a u příjmů z pronájmu, a součet těchto dílčích základů je vyšší než 50 % celkového základu daně, pak si poplatník nemůže snížit daň na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti ve výši 24.840 Kč a dále nemůže uplatnit daňové zvýhodnění⁴⁸.

⁴⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁴⁷ Vlastní zpracování dle Zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁴⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

1.5.2 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň z příjmů vymezuje § 38a ZDP. Výše a lhůty pro splacení záloh se odvíjí od poslední známé daňové povinnosti, za kterou se považuje částka, kterou poplatník uvedl ve svém daňovém přiznání. Povinnost platit zálohy vzniká, pokud je daňová povinnost vyšší než 30.000 Kč. Zálohy tedy neplatí poplatníci, jejichž daňová povinnost nepřesáhla částku 30.000 Kč, a dále kraje a obce⁴⁹.

Zálohy mohou být pololetní nebo čtvrtletní. **Pololetní** zálohy se platí, pokud daňová povinnost přesáhla částku 30.000 Kč, avšak nepřesáhla částku 150.000 Kč. Poplatník tedy platí dvě zálohy ve výši 40 % z poslední známé povinnosti a to 15. 6. a 15. 12. **Čtvrtletní** zálohy platí poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost překročila částku 150.000 Kč. Zálohy jsou splatné 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. ve výši ¼ poslední známé daňové povinnosti⁵⁰.

Zálohy na pojistné na sociální pojištění jsou uvedeny v kapitole 2.6.2, zálohy na pojistné na zdravotní pojištění jsou uvedeny v kapitole 2.7.2.

1.5.3 Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

Sociální zabezpečení zahrnuje tři části:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti⁵¹.

Plátcí pojistného na sociální zabezpečení jsou:

- zaměstnavatelé,
- zaměstnanci,

⁴⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁵⁰ tamtéž.

⁵¹ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění p. p.

- osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ),
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění⁵².

OSVČ jsou povinny platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pokud jsou účastny důchodového pojištění podle předpisů o důchodovém pojištění. OSVČ můžeme dělit na vykonávající hlavní výdělečnou činnost a vedlejší výdělečnou činnost. OSVČ vykonávající hlavní výdělečnou činnost je vždy účastna důchodového pojištění, OSVČ vykonávající vedlejší výdělečnou činnost je povinně účastna důchodového pojištění, jestliže příjem po odpočtu výdajů činí alespoň 62.121 Kč v roce 2013 (v roce 2014 je tato částka stanovena na 62.261 Kč)⁵³.

Od 01. 01. 2014 je OSVČ považována za vedlejší v těch kalendářních měsících, v nichž byla činnost vykonávána aspoň po část měsíce a přitom alespoň po část této doby trvaly skutečnosti považované za důvody pro výkon OSVČ vedlejší⁵⁴.

Samostatná výdělečná činnost se považuje za hlavní výdělečnou činnost v období, ve kterém se výdělečná činnost nepovažuje za vedlejší⁵⁵.

Za OSVČ vykonávající vedlejší výdělečnou činnost se považuje:

- osoba, která byla v kalendářním roce zaměstnána a byla účastna nemocenského pojištění po dobu, po kterou byla OSVČ,
- osoba, která má nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod,
- osoba, která měla nárok na rodičovský příspěvek nebo na peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, nebo pečovala o osobu, která je závislá na péči jiné osoby,
- osoba, která je nezaopatřeným dítětem,

⁵² ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Povinnosti. *Csz.cz* [on-line].

⁵³ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

⁵⁴ ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Informace pro OSVČ – Změny v sociálním zabezpečení OSVČ od 1. ledna 2014. *Csz.cz* [on-line].

⁵⁵ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění p. p.

- osoba, která vykonávala vojenskou službu v ČR, pokud nejde o vojáky z povolání⁵⁶.

1.5.4 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění upravuje zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Podle tohoto zákona mají povinnost účastnit se pojištění:

- všechny osoby s trvalým pobytem na území ČR,
- osoby bez trvalého pobytu, které jsou činné pro zaměstnavatele v ČR⁵⁷.

Plátcí pojistného na veřejné zdravotní pojištění jsou:

- pojištěnci uvedení v § 5 zákona o veřejném zdravotním pojištění,
- zaměstnavatelé,
- stát⁵⁸.

Za OSVČ se podle zákona o veřejném zdravotním pojištění považují:

- a) osoby, které podnikají v zemědělství,
- b) osoby provozující živnost,
- c) osoby, které podnikají podle zvláštních předpisů,
- d) osoby, které vykonávají uměleckou nebo jinou tvůrčí činnost na základě autorskoprávních vztahů,
- e) společníci veřejných obchodních společností a komplementáři komanditních společností,
- f) osoby vykonávající nezávislé povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,

⁵⁶ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

⁵⁷ Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ve znění p. p.

⁵⁸ tamtéž.

- g) osoby vykonávající činnosti mandátáře na základě mandátní smlouvy uzavřené podle obchodního zákoníku, pokud tato činnosti není považována za zaměstnání a smlouva nebyla uzavřena v rámci jiné samostatné výdělečné činnosti,
- h) spolupracující osoby OSVČ, pokud podle ZDP lze na ně rozdělovat příjmy dosažené výkonem spolupráce a výdaje na jejich dosažení, udržení a zajištění⁵⁹.

1.5.5 Daňové přiznání

Daňové přiznání je povinen podat každý, komu vzniká povinnost nebo ten, koho k tomu správce daně vyzve. Daň je splatná ve lhůtě podání daňového přiznání nebo hlášení, pokud zákon nestanoví jinak. Daňové přiznání se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Je-li zdaňovací období kratší než 1 rok, pak se přiznání podává do 25 dnů po jeho uplynutí⁶⁰.

Daňové přiznání podává každý podnikatel, jehož roční příjmy, které jsou předmětem DPFO, přesahují částku 15.000 Kč. Do těchto příjmů nejsou zahrnovány příjmy osvobozené od daně a příjmy zdaněné srážkovou daní. V případě, že podnikatel vykazuje daňovou ztrátu, má povinnost také podat daňové přiznání⁶¹.

⁵⁹ Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ve znění p. p.

⁶⁰ Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění p. p.

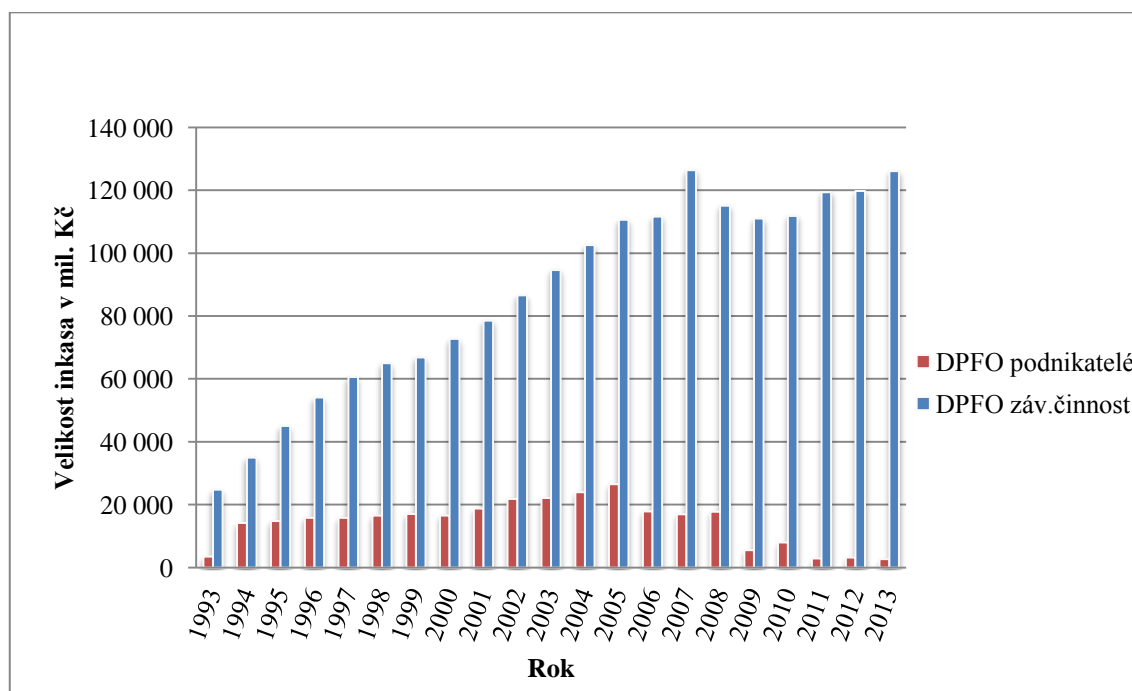
⁶¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

2 Zdaňování příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Tato část bakalářské práce se zabývá zdaňováním příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Pozornost je věnována velikosti inkasa daní z příjmů fyzických osob v ČR, úpravě základu daně a problematice sociálního a zdravotního pojištění konkrétně vyměřovacím základům těchto pojištění.

2.1 Velikost inkasa daní z příjmů fyzických osob v ČR

Inkaso daní z příjmů fyzických osob od roku 1993 obecně vykazuje rostoucí trend (viz Graf 2 níže).



Graf 2: Velikost inkasa DPFO v letech 1993 – 2013⁶².

Z grafu je patrný vývoj velikosti inkasa DPFO ze závislé činnosti a DPFO z podnikání. Od roku 1993 pozorujeme nárůst výše inkasa v každém roce. Ovšem v roce 2006 můžeme pozorovat pokles u výše inkasa z daní podnikatelů téměř o 33 %. Hlavním důvodem tohoto poklesu bylo zavedení institutu společného zdanění manželů. Tohoto

⁶² Vlastní zpracování dle FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z výběru daní. *Financnisprava.cz* [on-line].

institutu využívali především manželé s odlišnou výší příjmů, tzn. jeden z manželů má nízké příjmy, druhý naopak příjmy vysoké. Při rozdělení daňového základu se manžel/ka dostal/a do nižšího daňového pásma s nižší daňovou povinností⁶³.

V roce 2007 došlo k největšímu nárůstu inkasa DPFO ze závislé činnosti a funkčních požitků, ovšem v roce 2008 pozorujeme pokles téměř o 9 %. Tento pokles byl způsoben zejména sjednocením sazby daně na 15 % a změnou ve výpočtu základu daně. V roce 2008 bylo rovněž zrušeno společné zdanění manželů. Další výrazný pokles pozorujeme v roce 2009 u velikosti inkasa z daní podnikatelů téměř o 69 % oproti roku 2008. Jak se uvádí tak tento pokles byl způsoben v důsledku ekonomické krize. V roce 2010 pozorujeme nárůst jak u DPFO ze závislé činnosti tak u DPFO z podnikání.

K dalšímu výraznému poklesu dochází v roce 2011 u DPFO z podnikání v důsledku zvýšení paušálních výdajů, zavedení paušálu na dopravu a mimořádných daňových odpisů⁶⁴.

Následující kapitoly budou věnovány úpravě základu daně, prostředkům daňové optimalizace, sazbě daně a vyměřovacím základům sociálního a zdravotního pojištění.

2.2 Úprava základu daně

Tato kapitola se zabývá úpravou základu daně. Vypočtený základ daně se sníží o nezdanitelné položky základu daně, odčitatelné položky a slevy na dani, které jsou popsány v této kapitole.

Podle § 23 ZDP se pro zjištění základu daně vychází:

- a) z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta) u poplatníků, kteří vedou účetnictví, a to vždy bez vlivu Mezinárodních účetních standardů. Pokud poplatník sestavuje účetní závěrku podle Mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropských společenství, pak ke zjištění výsledku hospodaření a stanovení základu daně použije zvláštní právní předpis.

⁶³ FINANČNÍ SPRÁVA. Informace o činnosti daňové správy České republiky za rok 2006.

Financnisprava.cz [on-line]. © 2013.

⁶⁴ FINANČNÍ SPRÁVA. Informace o činnosti daňové správy České republiky za rok 2011.

Financnisprava.cz [on-line]. © 2013.

- b) z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví (vedou buď daňovou evidenci, nebo uplatňují výdaje procentem z příjmů)⁶⁵.

2.3 Prostředky daňové optimalizace

Mezi prostředky daňové optimalizace patří především nezdaniitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně, kterými si poplatník může snížit základ daně. Dále sem patří slevy na dani a daňové zvýhodnění, kterými si poplatník snižuje výslednou daň.

2.3.1 Nezdaniitelné části základu daně

Nezdaniitelné části základu daně zahrnují položky, které snižují základ daně při splnění podmínek pro jejich uplatnění⁶⁶. Nezdaniitelné části základu daně a podmínky pro jejich uplatnění jsou uvedeny v § 15 ZDP.

Mezi nezdaniitelné části základu daně podle ZDP patří:

- odpočet hodnoty darů⁶⁷,
- částka úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru,
- příspěvek na penzijní připojištění,
- zaplacené pojistné na životní pojištění,
- zaplacené příspěvky na člena odborové organizace a
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání⁶⁸.

Tabulka 3 zobrazuje přehled nezdaniitelných částí základu daně v roce 2013 a 2014.

⁶⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁶⁶ POLÁK Michal, a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 2012.

⁶⁷ V roce 2014 se pojem dar mění na pojem bezúplatné plnění.

⁶⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

Tabulka 3: Přehled nezdanitelných částí základu daně⁶⁹

Nezdanitelné části základu daně	2013	2014
Dary (v roce 2014 bezúplatná plnění)	max. 10 % ze základu daně	max. 15 % ze základu daně
Úroky*	max. 300.000 Kč	max. 300.000 Kč
Penzijní připojištění	max. 12.000 Kč	max. 12.000 Kč
Životní pojištění	max. 12.000 Kč	max. 12.000 Kč
Příspěvky na člena odborové organizace	max. 3.000 Kč	max. 3.000 Kč
Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	max. 10.000 Kč	max. 10.000 Kč

*Pozn.: V roce 2015 by mělo dojít ke snížení odpočtu úroků ze stavebního a hypotečního úvěru na 80.000 Kč⁷⁰.

Výše pro uplatnění nezdanitelných částí je stejná v obou letech, změnilo se pouze procento pro odečtení hodnoty darů z 10 % na 15 %.

V následující tabulce je zobrazen počet daňových subjektů využívajících v roce 2012 nezdanitelné části základu daně.

Tabulka 4: Počet daňových subjektů využívajících nezdanitelné části základu daně v roce 2012⁷¹.

Nezdanitelné části základu daně § 15	Počet daňových subjektů
Odečet hodnoty darů	124.218
Odečet úroků	378.459
Penzijní připojištění	263.532
Životní pojištění	600.004
Odborové příspěvky	73.952
Úhrada za další vzdělávání	484

⁶⁹ Vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p.

⁷⁰ PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY. Sněmovní tisk 473/0, část č. 1/3 VI. n. související se zřízením jednoho inkasního místa – Část první: Změna zákona o daních z příjmů. *Psp.cz* [on-line]. © 1995-2013.

⁷¹ Vlastní zpracování dle FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z daňových přiznání. *Financnisprava.cz* [on-line]. © 2013-2014.

2.3.2 Položky odčitatelné od základu daně

Odčitatelné položky jsou upraveny v § 34 ZDP. Mohou je využít jak fyzické osoby, tak osoby právnické.

Od základu daně lze odečíst:

- Daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v 5 po sobě jdoucích zdaňovacích obdobích po období, ve kterém byla ztráta vyměřena.
- 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje v daném zdaňovacím období⁷².

V roce 2014 platí, že od základu daně lze odečíst odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. Více o této položce je uvedeno v §§ 34a - 34h ZDP v úplném znění platném k 01. 01. 2014.

2.3.3 Slevy na dani

Slevy na dani snižují samotnou vlastní daň. Tyto slevy lze uplatnit při ročním vyúčtování daně nebo měsíčně prostřednictvím zaměstnavatele.

Slevy na dani dle § 35 ZDP

Poplatníci, kteří zaměstnávají zaměstnance, mohou uplatnit následující slevy na dani:

- a) 18.000 Kč za každého zaměstnance s lehkým zdravotním postižením,
- b) 60.000 Kč za zaměstnance s těžším zdravotním postižením⁷³.

Pro výpočet těchto slev je rozhodující průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Ten se vypočítá za každou skupinu zaměstnanců zvlášť jako podíl celkového počtu hodin a celkovému ročnímu fondu pracovní doby jednoho zaměstnance⁷⁴.

⁷² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁷³ MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 2012.

⁷⁴ tamtéž.

Slevy na dani dle § 35ba ZDP

Mezi tyto slevy patří:

- a) Sleva na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Tuto slevu nemohou využít ti poplatníci, kteří pobírají starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu.
- b) Sleva na manžela (manželku) žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti ve výši 24.840 Kč. Tuto slevu lze uplatnit, pokud příjmy manžela nebo manželky nepřesáhnou za zdaňovací období částku 68.000 Kč. Pokud je manželka nebo manžel držitelem průkazu ZTP/P, pak se částka 24.840 Kč zvyšuje na dvojnásobek. Dávky, které se nezapočítávají do příjmů, jsou uvedeny v § 35ba písm. b) ZDP.
- c) Sleva na poplatníka, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění ve výši 2.520 Kč.
- d) Sleva na poplatníka, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění ve výši 5.040 Kč.
- e) Sleva na držitele průkazu ZTP/P ve výši 16.140 Kč.
- f) Sleva na poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem ve výši 4.020 Kč. Pro uplatnění této slevy je důležitá hranice 26 let, u prezenční formy doktorského studijního programu až do dovršení 28 let⁷⁵.

Následující Tabulka 5 zobrazuje přehled slev na dani v roce 2013 a 2014.

⁷⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

Tabulka 5: Slevy na dani⁷⁶.

Druh slevy rok 2013	Druh slevy rok 2014	2013 + 2014 roční [Kč]
Sleva na poplatníka	Základní sleva	24.840
Sleva na manžela (manželku)	Sleva na manžela (manželku)	24.840
Sleva na dani – invalidita I. a II. stupně	Základní sleva na invaliditu	2.520
Sleva na dani – invalidita III. stupně	Rozšířená sleva na invaliditu	5.040
Sleva na dani pro držitele průkazu ZTP/P	Sleva na dani pro držitele průkazu ZTP/P	16.140
Sleva na studenta	Sleva na studenta	4.020

Slevy na dani podle § 35c

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění ve výši 13.404 Kč ročně na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti⁷⁷. Toto daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací těchto dvou forem. Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P, tato sleva se zvyšuje na dvojnásobek, tj. 26.808 Kč. Jestliže dítě vyživuje více poplatníků, daňové zvýhodnění si může uplatnit pouze jeden z nich. Poplatník vyživující dítě jen jeden nebo několik kalendářních měsíců, může uplatnit daňové zvýhodnění ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit již v kalendářním měsíci, ve kterém se dítě narodilo⁷⁸.

Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud jeho výše činí 100 Kč, nejvýše však do 60.300 Kč ročně⁷⁹.

⁷⁶ Vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p.

⁷⁷ V roce 2014 může daňové zvýhodnění uplatnit poplatník uvedený v § 2 odst. 3 ZDP, pouze pokud je rezidentem členského státu Evropské unie, Norska nebo Islandu a jestliže úhrn všech jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90 % všech jeho příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozeny nebo příjmů, z nichž daň je vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.

⁷⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁷⁹ tamtéž.

Následující tabulka zobrazuje počet daňových subjektů využívajících v roce 2012 slevy na dani.

Tabulka 6: Počet daňových subjektů využívajících slevy na dani v roce 2012⁸⁰.

Slevy na dani § 35ba	Počet daňových subjektů
Sleva na poplatníka	1.915.503
Sleva na manžela (manželku)	108.185
Sleva na invaliditu I. a II. stupně	28.642
Sleva na invaliditu III. stupně	8.673
Sleva na dani pro držitele průkazu ZTP/P	2.002
Sleva na studenta	28.289

2.4 Sazba daně

Daň vypočítaná ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně v roce 2013 a 2014 činí **15 %**⁸¹.

Následující tabulka zobrazuje sazby daně v letech 2013 a 2014.

Tabulka 7: Sazba daně v letech 2013 a 2014⁸².

	2013	2014
Sazba daně	15 %	15 %

Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně se týká poplatníků, kteří mají příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků a příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

⁸⁰ Vlastní zpracování dle FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z daňových přiznání. *Financnisprava.cz* [on-line]. © 2013-2014.

⁸¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁸² Vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi:

- a) součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků a dílčího základu daně příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a
- b) 48násobkem průměrné mzdy⁸³.

2.5 Algoritmus výpočtu daně

Daň se vypočte ze základu daně upraveného o nezdanitelné části základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky (§ 34). Tento základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů⁸⁴. Odečtením slev na dani a daňového zvýhodnění je určena daňová povinnost popř. daňový bonus.

Algoritmus výpočtu daně zobrazuje Schéma 1.

Schéma 1: Algoritmus výpočtu daně⁸⁵.

Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

= dílčí základ daně § 7

- nezdanitelné části základu daně § 15

- položky odčitatelné od základu daně § 34

= základ daně (zaokrouhlený na celé stokoruny dolů)

* sazba daně 15 %

= daň před slevami

- slevy na dani § 35 - § 35ba

= daň po slevách

-daňové zvýhodnění § 35c

DAŇOVÁ POVINNOST popř. DAŇOVÝ BONUS

⁸³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

⁸⁴ tamtéž.

⁸⁵ Vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění p. p.

2.6 Vyměřovací základ sociálního pojištění

Vyměřovacím základem OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si určí, ne však méně než 50 % daňového základu⁸⁶.

Výše minimálního vyměřovacího základu se rozlišuje podle druhu výdělečné činnosti. Pro hlavní výdělečnou činnost je minimální měsíční vyměřovací základ 25 % a pro vedlejší výdělečnou činnost 10 % z průměrné měsíční mzdy⁸⁷.

Tabulka 8: Minimální zálohy a minimální vyměřovací základy sociálního pojištění⁸⁸.

Rok	Činnost	Minimální měsíční zálohy [Kč]	Minimální měsíční vyměřovací základ [Kč]	Minimální roční vyměřovací základ [Kč]
2013	Hlavní	1.890	6.471	77.652
	Vedlejší	756	2.589	31.068
2014	Hlavní	1.894	6.486	77.832
	Vedlejší	758	2.595	31.140

Tabulka 9: Maximální zálohy a maximální vyměřovací základy sociálního pojištění⁸⁹.

Rok	Maximální měsíční zálohy [Kč]	Maximální měsíční vyměřovací základ [Kč]	Maximální roční vyměřovací základ [Kč]
2013	30.233	103.536	1.242.432
2014	30.301	103.768	1.245.216

⁸⁶ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění p. p.

⁸⁷ FINANCE MEDIA. Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ. *Finance.cz* [on-line]

⁸⁸ Vlastní zpracování dle ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Důležité údaje platné pro sociální zabezpečení v roce 2014. *Cssz.cz* [on-line].

⁸⁹ Vlastní zpracování dle ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Důležité údaje platné pro sociální zabezpečení v roce 2014. *Cssz.cz* [on-line].

2.6.1 Sazby pojistného

Pojistné se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu. Sazby pojistného se rozlišují nejen podle poplatníků, ale také podle oblasti sociálního zabezpečení, na kterou přispívají. Sazby pojistného u OSVČ činí 29,2 %, z toho 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Sazba pojistného na nemocenské pojištění činí 2,3 %⁹⁰.

2.6.2 Zálohy na sociální pojištění

Zálohy na sociální pojištění se platí za jednotlivé kalendářní měsíce, a to od 1. do 20. dne následujícího měsíce. Zálohy se neplatí za měsíce, v nichž měla OSVČ po celý kalendářní měsíc nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství. OSVČ si může platit zálohy dopředu, ale jen do prosince toho roku, v kterém zálohy platí. Tuto informaci je OSVČ povinna předem oznámit Okresní správě sociálního zabezpečení⁹¹. OSVČ vykonávající hlavní činnost je povinna platit zálohy na důchodové pojištění vždy. OSVČ vykonávající vedlejší činnosti je povinna v roce 2013 platit zálohy od měsíce, v němž podala Přehled za rok 2012, přičemž rozdíl mezi příjmy a výdaji musí činit alespoň 60.329 Kč (62.121 Kč v roce 2013 a 62.261 Kč v roce 2014). Od této částky můžeme odečíst 1/12 tj. 5 028 (5.177 Kč v roce 2013 a 5.189 Kč v roce 2014) za každý měsíc, v němž nevykonávala činnost. OSVČ vykonávající vedlejší činnost je povinna platit zálohy v roce zahájení podnikání od toho měsíce, v němž se přihlásila k důchodovému a nemocenskému pojištění. Pokud se nepřihlásila v roce zahájení činnosti k důchodovému pojištění, zálohy neplatí do měsíce, v němž podá nebo měla podat Přehled za tento rok⁹².

⁹⁰ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění p. p.

⁹¹ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

⁹² tamtéž.

2.6.3 Přeplatek a doplatek

Poplatníkovi vzniká přeplatek je-li úhrn záloh vyšší než pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Poplatník může požádat o vrácení přeplatku, popřípadě přeplatek použít na úhradu zálohy na pojistné na další období. Je-li úhrn záloh nižší než pojistné z vyměřovacího základu jedná se o doplatek pojistného. Doplatek je splatný do 8 dnů po dni, ve kterém bylo provedeno roční vyúčtování⁹³.

2.7 Vyměřovací základ zdravotního pojištění

Vyměřovací základ OSVČ činí 50 % z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a výdaji vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů⁹⁴.

Maximální i minimální vyměřovací základ pro OSVČ se odvíjí od průměrné měsíční mzdy. Minimálním vyměřovacím základem se rozumí dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy, pro období let 2013 až 2015 byla ustanovení o maximálním vyměřovacím základu zrušena⁹⁵.

Tabulka 10: Minimální zálohy a vyměřovací základy zdravotního pojištění⁹⁶.

Rok	Minimální měsíční zálohy [Kč]	Minimální měsíční vyměřovací základ [Kč]	Minimální roční vyměřovací základ [Kč]
2013	1.748	12.942	155.304
2014	1.752	12.971	155.652

⁹³ ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Povinnosti. *Cssz.cz* [on-line].

⁹⁴ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

⁹⁵ VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – maximální a minimální vyměřovací základ. *Vzp.cz* [on-line]. © 2013.

⁹⁶ Vlastní zpracování dle VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – maximální a minimální vyměřovací základ. *Vzp.cz* [on-line]. © 2013.

2.7.1 Sazby pojistného

Sazba pojistného dle zákona č. 592/1992 Sb., o všeobecném zdravotním pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu.

2.7.2 Zálohy na zdravotní pojištění

Zálohy na pojistné se počítají z měsíčního vyměřovacího základu a jsou splatné do 8. dne následujícího měsíce. OSVČ jsou povinny hradit tyto zálohy od měsíce, kdy zahájily samostatnou výdělečnou činnost. V roce zahájení činnosti mohou platit buď minimální zálohu, nebo zálohu, kterou si zvolí. V prvním roce nemusí platit zálohy osoby, které nemají stanoven minimální vyměřovací základ, v následujících letech platí zálohy podle skutečně dosažených příjmů. Zálohy se mění od měsíce podání přehledu o platbě pojistného⁹⁷.

Případy, kdy nemusí být placena žádná záloha (tzv. nulová záloha) platí pro:

- OSVČ celoměsíčně nemocnou,
- OSVČ, která je vedle výdělečné činnosti zaměstnána a samostatná činnost není hlavním zdrojem příjmů,
- OSVČ, která nemusí dodržet minimum a nulová záloha jí vychází z porovnání příjmů a výdajů⁹⁸.

2.7.3 Přeplatek a doplatek

Přeplatek poplatníkovi vzniká je-li úhrn zaplacených záloh vyšší než vypočtené pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu. Příslušná zdravotní pojišťovna je povinna vrátit přeplatek do jednoho měsíce ode dne, kdy tento přeplatek zjistila. Poplatník může požádat o vrácení přeplatku popřípadě přeplatek použít na úhradu zálohy na pojistné na další období. Doplatek vzniká je-li úhrn zaplacených záloh nižší než vypočtené pojistné

⁹⁷ PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2013.

⁹⁸ tamtéž.

a tento doplatek je splatný do 8 dnů po dni, ve kterém byl podán Přehled o příjmech a výdajích⁹⁹.

2.8 Shrnutí

Cílem této části bylo analyzovat zdaňování příjmů fyzických osob z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Jak je uvedeno v kapitole 1.1 daňová soustava v ČR tvoří daně přímé a nepřímé. Daň z příjmů fyzických osob z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (v roce 2014 daň z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti), na kterou je tato bakalářská práce zaměřena, patří do přímých daní, kde poplatník a plátce je jedna osoba.

Základem daně příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti je rozdíl mezi příjmy a výdaji vynaložených na jejich zajištění, dosažení a udržení. Tento základ daně poplatník může snížit o nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a různé slevy na dani. Sazba daně zůstala stejná a to ve výši 15 % v roce 2013 i 2014. Novinkou se v roce 2013 stalo tzv. solidární zvýšení daně ve výši 7 % z rozdílu u příjmů, které přesáhly 48násobek průměrné mzdy.

OSVČ platí zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Každoročně se částky minimálních a maximálních vyměřovacích základů a záloh zvyšují. K důležité změně došlo v oblasti zdravotního pojištění, kde bylo zrušeno ustanovení o maximálním vyměřovacím základu pro období let 2013 - 2015.

⁹⁹ VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – přeplatek a nedoplatek. Vz.p.cz [on-line].

© 2014.

3 Rámcový postup pro založení řemeslné živnosti

Tato část se zabývá rámcovým postupem pro založení řemeslné živnosti, který může být podkladem pro osoby, které chtějí začít provozovat tuto živnost.

3.1 Založení řemeslné živnosti

Tato kapitola obsahuje základní podmínky pro ohlášení živnosti, dále ohlášení živnosti, registraci k dani, poplatky při ohlášení živnosti a zápis do živnostenského rejstříku.

3.1.1 Základní podmínky pro ohlášení živnosti

Živnost může ohlásit každá fyzická nebo právnická osoba, která má trvalý pobyt na území ČR. Tato osoba musí splňovat všeobecné podmínky k provozování živnosti (viz kapitola 1.4.2) v jiných případech pak zvláštní podmínky provozování živnosti.

Odborná způsobilost se pro živnosti řemeslné dokazuje dokladem o:

- a) *„řádém ukončení středního vzdělání s výučním listem v daném oboru vzdělání,*
- b) *řádém ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příslušném oboru vzdělání, nebo s předměty odborné přípravy v příslušném oboru,*
- c) *řádém ukončení vyššího odborného vzdělání v příslušném oboru vzdělání,*
- d) *řádém ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné oblasti studijních programů a studijních oborů,*
- e) *uznání odborné kvalifikace, vydaným uznávacím orgánem podle zákona o uznávání odborné kvalifikace nebo*
- f) *získání všech profesních kvalifikací tak, jak jsou pro odpovídající povolání stanoveny v Národní soustavě kvalifikací“¹⁰⁰.*

Doklady prokazující odbornou způsobilost mohou být nahrazeny doklady o:

- a) *řádém ukončení středního vzdělání s výučním listem v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,*
- b) *řádém ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednoroční praxe v oboru,*

¹⁰⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

- c) *řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednorroční praxe v oboru,*
- d) *řádném ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné příbuzné oblasti studijních programů a studijních oborů,*
- e) *řádném ukončení rekvalifikace pro příslušnou pracovní činnost, vydaným zařízením akreditovaným podle zvláštních právních předpisů, nebo zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, a dokladem o vykonání jednorroční praxe v oboru, nebo*
- f) *vykonání šestileté praxe v oboru* ¹⁰¹.

3.1.2 Ohlášení živnosti

Živnost se ohlašuje na kterémkoliv živnostenském úřadě buď osobně nebo elektronicky či poštou do datové schránky tohoto úřadu. Pro ohlášení živnosti je nutné vyplnit Jednotný registrační formulář. Prostřednictvím Jednotného registračního formuláře lze učinit i podání k finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně a úřadu práce ¹⁰².

3.1.3 Registrace k dani

Registraci k DPFO je nutné provést do 15 dnů, ode dne kdy se začala vykonávat činnost nebo kdy byl přijat peněžní příjem ¹⁰³.

3.1.4 Poplatky při ohlášení živnosti

- 1.000 Kč v případě že ohlašujeme živnost poprvé,
- 500 Kč v případě, že živnost už máme a ohlašujeme živnost novou ¹⁰⁴.

¹⁰¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění p. p.

¹⁰² WESTCOM. Jak začít podnikat, aneb jak si založit živnost. *Podnikatelskyweb.cz* [on-line]. © 2013.

¹⁰³ JAKPODNIKAT. Podnikání – jak začít podnikat. *Jakpodnikat.cz* [on-line].

¹⁰⁴ CZECH TRADE. Řemeslná živnost pro fyzické osoby s bydlištěm na území ČR. *Businessinfo.cz* [on-line]. © 1997-2014.

3.1.5 Zápis do živnostenského rejstříku

Pokud jsou splněny podmínky, živnostenský úřad provede do 5 dnů ode dne ohlášení živnosti zápis do živnostenského rejstříku a vydá podnikateli výpis¹⁰⁵.

¹⁰⁵ CZECH TRADE. Řemeslná živnost pro fyzické osoby s bydlištěm na území ČR. *Businessinfo.cz* [on-line]. © 1997-2014.

4 Praktická část

Praktická část bude věnována řešení příkladů fiktivních poplatníků provozující řemeslnou živnost v letech 2013 - 2014 s odlišnou výší příjmů při uplatnění výdajů paušálních i skutečných. Součástí praktické části je i sociální a zdravotní pojištění OSVČ.

4.1 Modelový příklad poplatníka s nízkým příjmem

Poplatník Pavel Nový začal podnikat na základě živnostenského oprávnění. Provozuje řemeslnou živnost, v jeho případě se jedná o zednické práce.

Pan Nový je ženatý. Jeho manželka pracuje jako zdravotní sestra a její roční hrubá mzda činí 168.000 Kč (14.000 Kč/měsíc). Jejich dcera (17 let), studuje na Obchodní akademii v Hodoníně. Každoročně přispívá částkou 5.000 Kč fondu ohrožených dětí.

Jeho roční příjem činí 320.000 Kč, výdaje jsou 125.000 Kč.

4.1.1 Určení daňové zátěže poplatníka s nízkým příjmem v roce 2013

a) řešení příkladu při uplatnění paušálních výdajů

Pro zjištění dílčího základu daně z podnikání se vychází z rozdílu mezi příjmy a výdaji. Paušální výdaje pana Nového činí 80 % z 320.000 Kč, tj. 256.000 Kč. Dílčí základ daně § 7 se pak rovná částce 64.000 Kč.

Příjmy podle § 7	320.000
- výdaje 80 %	<u>256.000</u>
DZD § 7	64.000

Od dílčího základu daně si pan Nový může odečíst nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP, mezi které patří odpočet hodnoty darů. Pan Nový si může odečíst částku 5.000 Kč, kterou přispívá fondu ohrožených dětí. Nejvýše lze však uplatnit 10 % hodnoty darů ze základu daně.

DZD § 7	64.000
- § 15 ZDP	<u>5.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	59.000

Ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně se vypočítá daň ve výši 15 % z 59.000, tj. 8.850 Kč.

Od takto vypočítané daně si může pan Nový uplatnit slevu na poplatník podle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP. Nemůže si uplatnit slevu na manželku podle § 35 ba odst.1 písm. b) ZDP, protože její příjmy přesahují částku 68.000 Kč. Daň po slevách se může uplatnit pouze do nuly.

daň	8.850
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	0

Pan Nový si nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na dítě, v důsledku § 35ca ZDP, proto daňové zvýhodnění na dítě uplatňuje manželka. Výsledná daňová povinnost pana Nového v roce 2013 je **0 Kč**.

Výpočet daňové povinnosti manželky:

Ke zjištění dílčího základu daně paní Nové se vychází z příjmů ze závislé činnosti § 6 ZDP zvýšenými o částky na pojistné na sociální pojištění (dále jen SP) a pojistné na zdravotní pojištění (dále jen ZP). Dílčím základem daně je částka ve výši 225.120 Kč.

Příjmy § 6	168.000
SP 25 %	42.000
ZP 9 %	<u>15.120</u>
DZD § 6	225.120

Základ daně se zaokrouhlí na 100 Kč dolů, tj. 225.100 Kč. Ze základu daně se vypočítá daň ve výši 15 % a od této daně si paní Nová může odečíst slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Daň po slevách činí 8.925 Kč.

daň = 225.100 x 15 %	33.765
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	8.925

Pan Nový nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na dítě, proto jej uplatňuje manželka. Paní Nová dosahuje daňového bonusu ve výši 4.479 Kč.

daň po slevách	8.925
- daňové zvýhodnění § 35c	<u>13.404</u>
Daňový bonus	<u>4.479 Kč</u>

V případě uplatnění paušálních výdajů vychází manželům daňový bonus ve výši 4.479 Kč.

b) řešení příkladu při uplatnění skutečných výdajů

Dílčí základ daně pana Nového při uplatnění skutečných výdajů činí 195.000 Kč.

Příjmy podle § 7	320.000
- skutečné výdaje	<u>125.000</u>
DZD § 7	195.000

Od dílčího základu daně si může pan Nový odečíst hodnotu darů ve výši 5.000 Kč.

DZD § 7	195.000
- § 15 ZDP	<u>5.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	190.000

Daň vypočtená se základu daně činí 15 % ze 190.000, tj. 28.500 Kč. Z vypočítané daně si pan Nový může uplatnit pouze slevu na poplatníka.

daň	28.500
<u>- slevy na dani § 35ba</u>	<u>24.840</u>
daň po slevách	3.660

Na pana Nového za dané situace (uplatnění skutečných výdajů), nedopadá ustanovení § 35ca ZDP, tzn. může si uplatnit daňové zvýhodnění na dítě.

daň po slevách	3.660
<u>- daňové zvýhodnění § 35c</u>	<u>13.404</u>
<u>Daňový bonus</u>	<u>9.744 Kč</u>

V případě uplatnění skutečných výdajů dosáhne pan Nový daňového bonusu ve výši 9.744 Kč.

Výpočet daňové povinnosti manželky:

Pokud pan Nový uplatní daňové zvýhodnění na dítě, manželka jej uplatnit nemůže a proto její výsledná daňová povinnost činí 8.925 Kč.

Příjmy § 6	168.000
SP 25 %	42.000
<u>ZP 9 %</u>	<u>15.120</u>
DZD § 6	225.120
ZD zaokrouhlený	225.100
daň = 225.100 x 15 %	33.765
<u>- slevy na dani § 35ba</u>	<u>24.840</u>
daň po slevách	8.925
<u>- daňové zvýhodnění § 35c</u>	<u>0</u>
<u>Daňová povinnost</u>	<u>8.925 Kč</u>

V případě uplatnění skutečných výdajů je daňový bonus manželů 819 Kč.

V prvním roce podnikání platí pan Nový minimální měsíční zálohy na zdravotní a sociální pojištění.

Pro rok 2013 je minimální měsíční záloha na zdravotní pojištění 1.748 Kč. Pan Nový podnikal celý rok 2013, tj. 12 měsíců. Na zálohách zaplatí částku **20.976 Kč** (12 měsíců x 1.748 Kč). Minimální měsíční záloha na sociální pojištění v roce 2013 činí 1.890 Kč, tj. **22.680 Kč** za rok (12 měsíců x 1.890 Kč).

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Vyměřovací základ zdravotního pojištění se vypočítá z rozdílu mezi příjmy a výdaji.

$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 320.000 - 256.000 = 64.000 \text{ Kč}$

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 64.000 Kč, tj. **32.000 Kč**.

Pan Nový dosáhl vyměřovacího základu ve výši 32.000 Kč. Podnikání je pro pana Nového hlavním zdrojem příjmů, proto musí odvést pojistné alespoň z minimálního ročního vyměřovacího základu, který pro rok 2013 činí částku 155.304 Kč, i když jeho vyměřovací základ činí pouze 32.000 Kč.

Pro výpočet ročního pojistného se použije sazba 13,5 % z vyměřovacího základu 155.304 Kč, tj. 20.967 Kč. Pan Nový zaplatil zálohy ve výši 20.976 Kč. Přeplatek zdravotního pojištění činí **9 Kč** (20.976 Kč – 20.967 Kč).

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 320.000 - 125.000 = 195.000 \text{ Kč}$

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 195.000 Kč, tj. **97.500 Kč**.

$\text{Pojistné} = 13,5 \% \text{ z } 155.304 \text{ Kč} = 20.967 \text{ Kč}$

Přeplatek zdravotního pojištění činí **9 Kč** (20.976 Kč – 20.967 Kč)

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Vyměřovací základ sociálního pojištění se stanoví z rozdílu mezi příjmy a výdaji.

$$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 320.000 - 256.000 = 64.000 \text{ Kč}$$

$$\text{Roční vyměřovací základ pro OSVČ} = 50 \% \text{ z } 64.000 \text{ Kč} = \mathbf{32.000 \text{ Kč}}$$

Vyměřovací základ pana Nového činí 32.000 Kč, jelikož podnikání je jeho hlavním zdrojem příjmů, musí odvést pojistné alespoň z minimálního ročního vyměřovacího základu. Minimální roční vyměřovací základ činí pro rok 2013 částku 77.652 Kč.

Pan Nový není účasten důchodového spoření II. pilíře, proto se pro výpočet ročního pojistného použije sazba 29,2 % z vyměřovacího základu 77.652 Kč, tj. 22.675 Kč. Pan Nový zaplatil zálohy ve výši 22.680 Kč. Přeplatek sociálního pojištění činí **5 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

$$\text{Minimální zálohy} = \mathbf{22.680 \text{ Kč}}, \text{ tj. } 1.890 \text{ Kč/měsíc}$$

$$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 320.000 - 125.000 = 195.000 \text{ Kč}$$

$$\text{Roční vyměřovací základ pro OSVČ} = 50 \% \text{ z } 195.000 \text{ Kč} = 97.500 \text{ Kč}$$

$$\text{Pojistné} = 29,2 \% \text{ z } 97.500 \text{ Kč} = 28.470 \text{ Kč}$$

Doplatek sociálního pojištění činí **5.790 Kč**.

4.1.2 Určení daňové zátěže poplatníka s nízkým příjmem v roce 2014

V roce 2014 nedošlo k zásadním právním úpravám v ZDP, které by mohly ovlivnit výslednou daňovou povinnost poplatníka a jeho manželky. Z toho důvodu zůstala výsledná daňová povinnost ve stejné výši jako v roce 2013. Pro stručnost autorka uvádí výpočet daňové povinnosti v kapitole 4.1.1

Co se týká sociálního a zdravotního pojištění, došlo ke zvýšení minimálních a maximálních měsíčních záloh i vyměřovacích základů.

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

V prvním roce podnikání platí pan Nový minimální měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1.752 Kč/měsíc, tj. 21.024 Kč za rok.

Příjmy – výdaje = 320.000 – 256.000 = 64.000 Kč

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 64.000 Kč = 32.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.652 Kč (minimální roční vyměřovací základ pro rok 2014) = 21.014 Kč

Přepatek zdravotního pojištění činí **10 Kč**.

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální měsíční zálohy = 21.024 Kč (1.752 Kč x 12)

Příjmy – výdaje = 320.000 – 125.000 = 195.000 Kč

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 195.000 Kč = 97.500 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.652 Kč (minimální roční vyměřovací základ pro rok 2014) = 21.014 Kč

Přepatek zdravotního pojištění činí **10 Kč**.

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální měsíční zálohy = 1.894 Kč, tj. **22.728 Kč** za rok

Příjmy – výdaje = 320.000 – 256.000 = 64.000 Kč

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 64.000 Kč = 32.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 77.832 Kč (minimální roční vyměřovací základ pro rok 2014) = 22.727 Kč

Přepatek sociálního pojištění činí **1 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální měsíční zálohy = 1.894 Kč, tj. 22.728 Kč za rok

Příjmy – výdaje = 320.000 – 125.000 = 195.000 Kč

Roční vyměřovací základ pro OSVČ = 50 % z 195.000 Kč = 97.500 Kč

Pojistné = 29,2 % z 97.500 Kč = 28.470 Kč

Doplatek sociálního pojištění činí **5.742 Kč**.

4.2 Modelový příklad poplatníka s průměrným příjmem

Poplatník paní Marie Novotná vlastní řeznictví. Žije ve společné domácnosti s manželem, který pracuje jako horník a jeho roční hrubá mzda činí 324.000 Kč (27.000 Kč/měsíc). Spolu vychovávají své 2 syny (10 let a 5 let). Platí si penzijní připojištění ve výši 10.000 Kč ročně. Paní Novotná není účastněna důchodového spoření II. pilíře

Roční příjmy činí 680.000 Kč, výdaje 550.000 Kč. Paní Novotná podniká prvním rokem, proto platí minimální měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

4.2.1 Určení daňové zátěže poplatníka s průměrným příjmem v roce 2013

a) řešení příkladu při uplatnění paušálních výdajů

Příjmy paní Novotné dosahují výše 680.000 Kč. Paušální výdaje v souvislosti s tímto podnikáním činí 80 % z 680.000 Kč, tj. 544.000 Kč.

Příjmy § 7	680.000
- výdaje 80 %	<u>544.000</u>
DZD § 7	136.000

Od dílčího základu daně si paní Novotná může odečíst penzijní připojištění ve výši 10.000 Kč, nejvýše však do výše 12.000 Kč dle § 15 ZDP. Základ daně pak činí 126.000 Kč.

DZD § 7	136.000
- § 15 ZDP	<u>10.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	126.000

Ze základu daně se vypočítá daň ve výši 15 % z 126.000 Kč, tj. 18.900 Kč.

Z vypočtené daně si paní Novotná může odečíst slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Slevu na manžela uplatnit nemůže, protože jeho příjmy jsou vyšší než 68.000 Kč.

daň	18.900
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	0

Paní Novotná nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na děti, proto daňové zvýhodnění uplatní manžel. Výsledná daňová povinnost paní Novotné v roce 2013 při uplatnění paušálních výdajů dosahuje **0 Kč**.

Výpočet daňové povinnosti manžela:

Příjmy § 6	324.000
SP 25 %	81.000
<u>ZP 9 %</u>	<u>29.160</u>
DZD § 6	434.160
ZD zaokrouhlený	434.100
daň = $434.100 \times 15 \%$	65.115
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	40.275
- daňové zvýhodnění § 35c	<u>26.808</u>
<u>Daňová povinnost</u>	<u>13.467 Kč</u>

Při uplatnění paušálních výdajů dosahují manželé výsledné daňové povinnosti ve výši 13.467 Kč.

b) řešení příkladu při uplatnění skutečných výdajů

Dílčím základem paní Novotné je rozdíl mezi příjmy a výdaji, který činí 130.000 Kč.

Příjmy podle § 7	680.000
- výdaje	<u>550.000</u>
DZD § 7	130.000

Od dílčího základu daně si může paní Novotná odečíst penzijní připojištění ve výši 10.000 Kč. Základ daně pak po odpočtu penzijního připojištění činí 120.000 Kč.

DZD § 7	130.000
- § 15 ZDP	<u>10.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	120.000

Ze základu daně se vypočítá daň ve výši 15 % z částky 120.000 Kč, tj. 18.000 Kč.

Z vypočtené daně si může paní Novotná odečíst slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Slevu na manžela uplatnit nemůže, protože jeho příjmy přesahují 68.000 Kč. Daň po slevách vyjde 0.

daň	18.000
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	0

Paní Novotná uplatňuje daňové zvýhodnění na své 2 syny ve výši 26.808 Kč (13.404 Kč x 2). Paní Novotná dosahuje daňového bonusu ve výši daňového zvýhodnění na své 2 děti.

daň po slevách	0
- daňové zvýhodnění § 35c	<u>26.808</u>
<u>Daňový bonus</u>	<u>26.808 Kč</u>

Výpočet daňové povinnosti manžela:

Příjmy § 6	324.000
SP 25 %	81.000
<u>ZP 9 %</u>	<u>29.160</u>
DZD § 6	434.160
ZD zaokrouhlený	434.100
daň = 434.100 x 15 %	65.115
<u>- slevy na dani § 35ba</u>	<u>24.840</u>
daň po slevách	40.275
<u>- daňové zvýhodnění § 35c</u>	<u>0</u>
<u>Daňová povinnost</u>	<u>40.275 Kč</u>

Výsledná daňová povinnost manželů při uplatnění skutečných výdajů činí 13.467 Kč.

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 20.976 Kč (12 měsíců x 1.748 Kč)

Příjmy – výdaje = 680.000 – 544.000 = 136.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 136.000 Kč = 68.000 Kč

Pro paní Novotnou je podnikání hlavním zdrojem příjmů, proto se vychází ze stanoveného minimálního ročního základu ve výši 155.304 Kč za rok 2013.

Pojistné = 13,5 % z 155.304 Kč = 20.967 Kč

Přeplatek zdravotního pojištění činí **9 Kč**.

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 20.976 Kč (12 měsíců x 1.748 Kč)

Příjmy – výdaje = 680.000 – 550.000 = 130.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 130.000 Kč = 65.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.304 Kč = 20.967 Kč

Přeplatek zdravotního pojištění činí **9 Kč**.

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 22.680 Kč (12 měsíců x 1.890 Kč)

Příjmy – výdaje = 680.000 – 544.000 = 136.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 136.000 Kč = 68.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 77.652 Kč (minimální vyměřovací základ pro rok 2013) = 22.675 Kč

Přeplatek sociálního pojištění činí **5 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 22.680 Kč (12 měsíců x 1.890 Kč)

Příjmy – výdaje = 680.000 – 550.000 = 130.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 130.000 Kč = 65.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 77.652 Kč = 22.675 Kč

Přeplatek sociálního pojištění činí **5 Kč**.

4.2.2 Určení daňové zátěže poplatníka s průměrným příjmem v roce 2014

V roce 2014 nedošlo k zásadním právním úpravám v ZDP, které by mohly ovlivnit výslednou daňovou povinnost manželů. Z toho důvodu zůstala výsledná daňová povinnost ve stejné výši jako v roce 2013. Pro stručnost autorka uvádí výpočet daňové povinnosti v kapitole 4.2.1

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 21.024 Kč (12 měsíců x 1.752 Kč)

Příjmy – výdaje = 680.000 – 544.000 = 136.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 136.000 Kč = 68.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.652 Kč = 21.014 Kč

Přeplatek zdravotního pojištění činí **10 Kč**.

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 21.024 Kč (12 měsíců x 1.752 Kč)

$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 680.000 - 550.000 = 130.000 \text{ Kč}$

$\text{Roční vyměřovací základ} = 50 \% \text{ z } 130.000 \text{ Kč} = 65.000 \text{ Kč}$

$\text{Pojistné} = 13,5 \% \text{ z } 155.652 \text{ Kč} = 21.014 \text{ Kč}$

Přeplatek zdravotního pojištění činí **10 Kč**.

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

$\text{Minimální zálohy} = 22.728 \text{ Kč} (12 \text{ měsíců} \times 1.894 \text{ Kč})$

$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 680.000 - 544.000 = 136.000 \text{ Kč}$

$\text{Roční vyměřovací základ} = 50 \% \text{ z } 136.000 \text{ Kč} = 68.000 \text{ Kč}$

$\text{Pojistné} = 29,2 \% \text{ z } 77.832 \text{ Kč} (\text{minimální vyměřovací základ pro rok 2014}) = 22.727 \text{ Kč}$

Přeplatek sociálního pojištění činí **1 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

$\text{Minimální zálohy} = 22.728 \text{ Kč} (12 \text{ měsíců} \times 1.894 \text{ Kč})$

$\text{Příjmy} - \text{výdaje} = 680.000 - 550.000 = 130.000 \text{ Kč}$

$\text{Roční vyměřovací základ} = 50 \% \text{ z } 130.000 \text{ Kč} = 65.000 \text{ Kč}$

$\text{Pojistné} = 29,2 \% \text{ z } 77.832 \text{ Kč} (\text{minimální vyměřovací základ pro rok 2014}) = 22.727 \text{ Kč}$

Přeplatek sociálního pojištění činí **1 Kč**.

4.3 Modelový příklad poplatníka s vysokým příjmem

Pan Václav Novák je majitelem restaurace. Je svobodný, bezdětný. Platí si životní pojištění ve výši 10.000 Kč ročně. Uplatňuje pouze slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Pan Novák není účasten důchodového spoření II. pilíře.

Jeho roční příjmy dosahují 1.240.000 Kč, výdaje 800.000 Kč.

4.3.1 Určení daňové zátěže poplatníka s vysokým příjmem v roce 2013

a) řešení příkladu při uplatnění paušálních výdajů

Paušální výdaje v souvislosti s podnikáním pana Nováka činí 80 % z 1.240.000 Kč, tj. 992.000 Kč. Dílčím základem daně pana Nováka je částka 248.000 Kč.

Příjmy § 7	1.240.000
- výdaje 80 %	<u>992.000</u>
DZD § 7	248.000

Od dílčího základu daně si může pan Novák odečíst příspěvek na životní pojištění ve výši 10.000 Kč podle § 15 ZDP, nejvýše však lze odečíst částku 12.000 Kč. Základ daně snížený o § 15 činí 238.000 Kč.

DZD § 7	248.000
- § 15 ZDP	<u>10.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	238.000

Ze základu daně se vypočítá daň ve výši 15 % z 238.000 Kč, tj. 35.700 Kč. Od vypočítané daně si poplatník může odečíst slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč.

daň	35.700
- slevy na dani § 35 ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	10.860

V důledku toho, že je pan Novák bezdětný je jedinou položkou snižující daňovou povinnost sleva na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Výsledná daňová povinnost pana Nováka činí **10.860 Kč**.

b) řešení příkladu při uplatnění skutečných výdajů

Dílčím základem daně pana Nováka je rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji, tj. 440.000 Kč.

Příjmy podle § 7	1.240.000
- výdaje	<u>800.000</u>
DZD § 7	440.000

Od dílčího základu daně si pan Novák odečte příspěvek na životní pojištění ve výši 10.000 Kč. Základ daně po odečtení činí 430.000 Kč.

DZD § 7	440.000
- § 15 ZDP	<u>10.000</u>
ZD snížený o § 15 ZDP	430.000

Ze základu daně sníženého o nezdanitelné části daně se vypočítá daň ve výši 15 %, tj. 64.500 Kč. Od této daně si pan Novák odečte selvu na poplatníka ve výši 24.840 Kč.

daň	64.500
- slevy na dani § 35ba	<u>24.840</u>
daň po slevách	39.660

Pan Novák si nemůže uplatnit daňové zvýhodnění, proto jeho výsledná daňová povinnost činí **39.660 Kč**.

Pan Novák podniká první rokem, proto platí minimální měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 20.976 Kč (12 měsíců x 1.748 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 992.000 = 248.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 248.000 Kč = 124.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.304 Kč = 20.967 Kč

Přepatek zdravotního pojištění činí **9 Kč**.

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 20.976 Kč (12 měsíců x 1.748 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 800.000 = 440.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 440.000 Kč = 220.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 220.000 Kč = 29.700 Kč

Doplatek zdravotního pojištění činí **8.724 Kč**.

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 22.680 Kč (12 měsíců x 1.890 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 992.000 = 248.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 248.000 Kč = 124.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 124.000 Kč = 36.208 Kč

Doplatek sociálního pojištění činí **13.528 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 22.680 Kč (12 měsíců x 1.890 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 800.000 = 440.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 440.000 Kč = 220.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 220.000 Kč = 64.240 Kč

Doplatek sociálního pojištění činí **41.560 Kč**.

Pan Novák by měl v dalším roce podnikání platit vyšší zálohy v důsledku vyšších příjmů, aby mu nevznikal tak vysoký doplatek na pojištění.

4.3.2 Určení daňové zátěže poplatníka s vysokým příjmem v roce 2014

V roce 2014 nedošlo k zásadním právním úpravám v ZDP, které by mohly ovlivnit výslednou daňovou povinnost poplatníka. Z toho důvodu zůstala výsledná daňová

povinnost ve stejné výši jako v roce 2013. Pro stručnost autorka uvádí výpočet daňové povinnosti v kapitole 4.3.1

Zdravotní pojištění

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 21.024 Kč (12 měsíců x 1.752 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 992.000 = 248.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 248.000 = 124.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 155.652 Kč = 21.014 Kč

Přeplatek zdravotního pojištění činí **10 Kč**.

b) zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 21.024 Kč (12 měsíců x 1.752 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 800.000 = 440.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 440.000 = 220.000 Kč

Pojistné = 13,5 % z 220.000 Kč = 29.700 Kč

Doplatek zdravotního pojištění činí **8.676 Kč**.

Sociální pojištění

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Minimální zálohy = 22.728 Kč (12 měsíců x 1.894 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 992.000 = 248.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 248.000 = 124.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 124.000 Kč = 36.208 Kč

Doplatek sociálního pojištění činí **13.480 Kč**.

b) sociální pojištění při uplatnění skutečných výdajů

Minimální zálohy = 22.728 Kč (12 měsíců x 1.894 Kč)

Příjmy – výdaje = 1.240.000 – 800.000 = 440.000 Kč

Roční vyměřovací základ = 50 % z 440.000 = 220.000 Kč

Pojistné = 29,2 % z 220.000 Kč = 64.240 Kč

Doplatek sociálního pojištění činí **41.512 Kč**.

4.4 Zhodnocení

V této kapitole bude provedeno srovnání daňové zátěže jednotlivých poplatníků a platby na sociální a zdravotní pojištění.

V letech 2013 a 2014 nedošlo, s výjimkou změn v terminologii, ke změnám v relevantní právní úpravě, proto výsledné daňové povinnosti poplatníků zůstaly ve stejné výši v obou letech.

4.4.1 Daňová zátěž poplatníka s nízkým příjmem

V následující tabulce je zobrazena výsledná daňová povinnost poplatníka s nízkým příjmem, manželky poplatníka s nízkým příjmem a jejich výsledná daňová zátěž.

Tabulka 11: Výsledná daňová povinnost poplatníka s nízkým příjmem¹⁰⁶.

Výsledná daňová povinnost / daňový bonus (-)	2013		2014	
	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Poplatník s nízkým příjmem	0 Kč	- 9.744 Kč	0 Kč	- 9.744 Kč
Manželka poplatníka s nízkým příjmem	- 4.479 Kč	8.925 Kč	- 4.479 Kč	8.925 Kč
Daňová zátěž manželů	- 4.479 Kč	- 819 Kč	- 4.479 Kč	- 819 Kč

Jak je patrné z tabulky poplatník, který dosahuje nízkého příjmu, neplatí daň ani v jednom roce při uplatnění paušálních výdajů. Pokud poplatník uplatňuje výdaje paušálem, manželka tohoto poplatníka dosahuje daňového bonusu ve výši 4.479 Kč. V případě, že poplatník uplatňuje výdaje skutečné, pak jeho daňový bonus činí 9.744 Kč a manželka dosahuje daňové povinnosti ve výši 8.925 Kč. Pokud poplatník uplatní paušální výdaje, daňová zátěž manželů bude činit daňový bonus ve výši 4.479 Kč. V případě, že poplatník uplatní výdaje skutečné, daňová zátěž manželů bude činit 819 Kč. Poplatník s nízkým příjmem by měl uplatňovat výdaje paušálem.

¹⁰⁶ Vlastní zpracování.

4.4.2 Daňová zátěž poplatníka s průměrným příjmem

Následující tabulka zobrazuje výslednou daňovou povinnost poplatníka s průměrným příjmem, manžela poplatníka s průměrným příjmem a jejich výslednou daňovou zátěž.

Tabulka 12: Výsledná daňová povinnost poplatníka s průměrným příjmem¹⁰⁷.

Výsledná daňová povinnost / daňový bonus (-)	2013		2014	
	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Poplatník s průměrným příjmem	0 Kč	- 26.808 Kč	0 Kč	- 26.808 Kč
Manžel poplatníka s průměrným příjmem	13.467 Kč	40.275 Kč	13.467 Kč	40.275 Kč
Daňová zátěž manželů	13.467 Kč	13.467 Kč	13.467 Kč	13.467 Kč

Poplatníkovi, který dosahuje průměrného příjmu ve výši 680.000 Kč, vychází v obou letech daňový bonus při uplatnění skutečných výdajů. Poplatník neplatí žádnou daň a je mu vyplacen finančním úřadem daňový bonus ve výši 26.808 Kč. V případě, že poplatník uplatní skutečné výdaje, manžel bude dosahovat daňové povinnosti ve výši 40.275 Kč. Pokud poplatník uplatní výdaje paušálem, jeho výsledná daňová povinnost bude 0 Kč a manžel bude dosahovat daňové povinnosti ve výši 13.467 Kč. V tomto případě vychází daňová zátěž manželů při uplatnění skutečných nebo paušálních výdajů ve stejné výši, tj. 13.467 Kč.

4.4.3 Daňová zátěž poplatníka s vysokým příjmem

V následující tabulce je zobrazena výsledná daňová povinnost poplatníka s vysokým příjmem.

¹⁰⁷ Vlastní zpracování.

Tabulka 13: Výsledná daňová povinnost poplatníka s vysokým příjmem¹⁰⁸.

Výsledná daňová povinnost / daňový bonus (-)	2013		2014	
	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Poplatník s vysokým příjmem	10.860 Kč	39.660 Kč	10.860 Kč	39.660 Kč

Poplatník, který dosahuje příjmu ve výši 1.240.000 Kč je povinen odvést státu daň, která činí 10.860 Kč při uplatnění paušálních výdajů a daň ve výši 39.660 Kč při uplatnění výdajů skutečných. V tomto případě, by poplatník měl využít možnosti uplatnění paušálních výdajů.

Co se týká sociálního a zdravotního pojištění, tak výše jednotlivých záloh a vyměřovacích základů každoročně roste. Následující tabulka zobrazuje výši přeplatku či doplatku na zdravotním pojištění u jednotlivých poplatníků.

Tabulka 14: Výše přeplatku/doplatku zdravotního pojištění¹⁰⁹.

Přeplatek / doplatek (-)				
	Rok 2013		Rok 2014	
	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Poplatník s nízkým příjmem	9 Kč	9 Kč	10 Kč	10 Kč
Poplatník s průměrným příjmem	9 Kč	9 Kč	10 Kč	10 Kč
Poplatník s vysokým příjmem	9 Kč	- 8.724 Kč	10 Kč	- 8.676 Kč

Jak vyplývá z tabulky, poplatníci s nízkým a průměrným příjmem dosahují přeplatku na zdravotním pojištění ve stejné výši v obou letech při uplatnění výdajů jak paušálem, tak výdajů skutečných. Protože nedosahují tak vysokých příjmů, musí se výše jejich

¹⁰⁸ Vlastní zpracování.

¹⁰⁹ Vlastní zpracování.

pojistného počítat z minimálního vyměřovacího základu stanoveného pro každý rok v odlišné výši. Poplatníkovi s vysokým příjmem vychází při uplatnění paušálních výdajů přeplatek ve stejné výši jako předchozím poplatníkům, ovšem při uplatnění skutečných výdajů vychází doplatek v roce 2013 ve výši 8.724 Kč a v roce 2014 činí doplatek 8.676 Kč. Tento doplatek je splatný do 8 dnů od podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ.

Následující tabulka zobrazuje výši přeplatku či doplatku na sociální pojištění u jednotlivých poplatníků.

Tabulka 15: Výše přeplatku/doplatku sociálního pojištění¹¹⁰.

Přeplatek / doplatek (-)				
	Rok 2013		Rok 2014	
	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Poplatník s nízkým příjmem	5 Kč	- 5.790 Kč	1 Kč	- 5.742 Kč
Poplatník s průměrným příjmem	5 Kč	5 Kč	1 Kč	1 Kč
Poplatník s vysokým příjmem	- 13.528 Kč	- 41.560 Kč	- 13.480 Kč	- 41.512 Kč

Pozn. Ve formuláři Přehled o příjmech a výdajích OSVČ se přeplatek značí záporným znaménkem, doplatek kladným.

Z tabulky je patrné, že poplatník s nízkým příjmem dosahuje přeplatku na sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů, ovšem při uplatnění skutečných výdajů dosahuje v roce 2013 i 2014 doplatku na tomto pojištění. Poplatník s průměrným příjmem dosahuje přeplatku v obou letech jak při uplatnění výdajů paušálem, tak při uplatnění výdajů skutečných. Poplatník s vysokým příjmem dosahuje doplatku na sociálním pojištění v obou letech. Tento doplatek je poplatník povinen uhradit do 8 dnů od podání přehledu a v dalších letech podnikání, by tento poplatník měl zvýšit zálohy na sociální pojištění.

¹¹⁰ Vlastní zpracování.

5 Daňová optimalizace u živnostníků – návrhy a doporučení

Snahou poplatníků je optimalizovat svou daňovou povinnost tak, aby byla co nejnižší. Poplatníci provozující řemeslnou živnost mají mnoho možností jak optimalizovat vlastní daňovou povinnost, mezi které patří:

- způsob uplatnění výdajů,
- uplatnění nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně,
- uplatnění slev na dani.

5.1 Způsob uplatnění výdajů

Prvním krokem poplatníka by mělo být rozhodnutí, zda bude uplatňovat výdaje paušálem nebo výdaje skutečné.

Uplatnění paušálních výdajů patří k jednodušším způsobům jak lze uplatnit výdaje v daňovém přiznání. Poplatníci, kteří uplatňují paušální výdaje jsou povinni vést pouze záznamy o příjmech a evidence pohledávek vzniklých v souvislosti s jejich podnikatelskou činností. Ovšem uplatnění výdajů paušálem nese také nevýhody. Novinkou v roce 2013 se stal § 35ca ZDP, týkající se poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a příjmy z pronájmu. Pokud poplatníci uplatní paušální výdaje a součet jejich dílčích základů daně je větší než 50 % celkového základu daně, pak si nemohou uplatnit slevu na manželku/manžela a daňové zvýhodnění na dítě. V případě, že poplatník má dítě a je pro něj výhodnější uplatnit si paušální výdaje, měla/měl by možnosti uplatnit si daňové zvýhodnění na dítě využít poplatníkova manželka/manžel. Při uplatnění paušálních výdajů platí, že v těchto výdajích jsou obsaženy veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosaženými příjmy mj. i odpisy dlouhodobého majetku. Poplatník tedy není oprávněn odpisy v průběhu zdaňovacího období přerušit a odpisy vede pouze evidenčně.

Pokud se poplatník rozhodne uplatňovat výdaje v prokazatelné výši, může si uplatnit veškeré náklady, které mu za kalendářní rok vznikly. Poplatník si může uplatnit daňové zvýhodnění na dítě bez jakéhokoliv omezení a také si může uplatnit slevu na manželku/manžela, pokud její/jeho příjmy nepřesáhnou za zdaňovací období 68.000 Kč. Záleží na poplatníkovi, který způsob uplatnění výdajů si zvolí.

5.2 Uplatnění nezdaniitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně

Mezi prostředky daňové optimalizace, kterými si může poplatník snížit základ daně patří nezdaniitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně. Mezi nezdaniitelné části základu daně patří odpočet hodnoty darů, částka úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru, příspěvek na penzijní připojištění, pojistné na životní pojištění, příspěvky na člena odborové organizace a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

K nejvíce používaným nezdaniitelným položkám patří pojistné na životní pojištění a příspěvek na penzijní připojištění. Podmínkou pro odpočet těchto pojištění je, že smlouva s pojišťovnou musí být uzavřena minimálně na 5 let a minimálně do roku, v jehož průběhu dosáhne poplatník 60 let. Maximálně lze odečíst částku 12.000 Kč za zdaňovací období.

Další velmi rozšířenou položkou je odpočet úroků ze stavebního a hypotečního úvěru. Úroky z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru jsou velmi efektivním nástrojem podpory bydlení. K uplatnění úroků musí být splněny podmínky stanovující, že úroky musí být použity na bytové potřeby poplatníka a poplatník musí danou nemovitost vlastnit a užívat k bydlení. Pro uznání odpočtu úroků musí poplatník doložit v originále výši zaplacených úroků i výpis z katastru nemovitostí. Výše úroků nesmí v téže domácnosti přesáhnout částku 300.000 Kč (v roce 2015 by mělo dojít ke snížení hranice pro odpočet úroků na 80.000 Kč). K dalším využívaným položkám patří odpočet hodnoty darů, který snižuje základ daně až o 10 % ze základu daně v roce 2013. V roce 2014 se tato hranice zvýšila na 15 %.

V rámci položek odčitatelných od základu daně si poplatník může odečíst daňovou ztrátu nebo 100 % výdajů na realizaci projektu výzkumu a vývoje. V roce 2014 pak poplatník může odečíst od základu daně odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání.

5.3 Uplatnění slev na dani

K nejčastějším způsobům jak snížit daňovou povinnost patří uplatnění veškerých slev na dani a daňové zvýhodnění na dítě. Sleva nesnižuje daňový základ, ale snižuje již

vypočítanou daňovou povinností. V zákoně jsou uvedeny podmínky, které souvisí s uplatněním těchto slev. Nejpoužívanější slevou je základní sleva na poplatníka ve výši 24.840 Kč. Na tuto slevu mají nárok všichni poplatníci, ovšem od roku 2013 došlo k omezení pro pracující důchodce tzn. tuto slevu nemůže uplatnit ten, kdo pobírá od 1. ledna starobní důchod. Výhodou této slevy je, že ji poplatník může uplatnit v plné výši i v případě, že pobíral příjmy pouze po část roku.

K dalším používaným slevám patří sleva na manžela/manželku a sleva na studenta. Poplatník může slevu na manžela/manželku uplatnit v případě, že příjmy manžela/manželky nepřesáhly 68.000 Kč za zdaňovací období. V roce 2013 došlo ke změně u této slevy a u daňového zvýhodnění na dítě a poplatníci, kteří mají příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a uplatňují výdaje paušálem si nemohou tuto slevu odečíst. Další slevy, které mohou využít především zdravotně handicapovaní je sleva na invaliditu a sleva na držitele ZTP/P.

5.4 Sociální a zdravotní pojištění

Co se týká sociálního a zdravotního pojištění, poplatníci jsou povinni od začátku výkonu své činnosti platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. V prvním roce podnikání platí alespoň minimální zálohy na pojištění. V dalších letech si zálohy buď zvýší, nebo pokud jejich příjmy nejsou dostatečně vysoké platí alespoň zálohy v minimální výši.

Pro zjištění výše přeplatku nebo doplatku na sociální a zdravotní pojištění si poplatník nejdříve musí vypočítat vyměřovací základ. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění činí 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji. Pokud je vyměřovací základ poplatníka nižší než minimální vyměřovací základ, pak poplatník musí vycházet z minimálního vyměřovacího základu, který se stanoví v nové výši pro každý rok. Z vyměřovacího základu se vypočte pojistné ve výši 13,5 % na zdravotní pojištění a 29,2 % na sociální pojištění.

V případě, že úhrn záloh je vyšší než pojistné pak se jedná o přeplatek, který bude poplatníkovi vrácen nebo ho může poplatník použít na úhradu záloh v dalším zdaňovacím období. V případě, že poplatníkovi vznikl přeplatek na pojištění a v dalším roce očekává příjmy a výdaje ve stejné výši, může si vybrat jestli výši záloh zvýší nebo zůstane u placení záloh v minimální výši. Pokud je úhrn záloh nižší než pojistné pak se

jedná o doplatek, který musí poplatník zaplatit do 8 dnů. V případě, že poplatníkovi vznikl doplatek na pojištění a v dalším roce očekává příjmy a výdaje ve stejné výši, měl by zvýšit zálohy na pojištění.

Závěr

Bakalářská práce byla věnována zdaňování příjmů ze živností, přičemž důraz byl kladen především na živnosti řemeslné. Práce byla zaměřena na srovnání daňového zatížení živnostníků, kteří provozují řemeslnou živnost a na změny týkající se sociálního a zdravotního pojištění OSVČ.

V teoretické části byla popsána daňová soustava České republiky, se zaměřením především na příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a jejich srovnání se změnami účinnými v roce 2014. Dále bylo popsáno podnikání fyzické osoby, živnost jako forma podnikání fyzické osoby a povinnosti živnostníků k dani. Další část bakalářské práce se zabývala zdaňováním příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Pozornost v této části byla věnována velikosti inkasa daně z příjmů fyzických osob z podnikání ve srovnání s velikostí inkasa daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, dále úpravám základu daně a prostředkům daňové optimalizace, kterými si poplatníci mohou snížit svou daňovou povinnost. V této části práce byl kladen důraz i na problematiku sociálního a zdravotního pojištění zaměřenou na vyměřovací základy těchto pojištění a výši záloh. Ve třetí části práce je uveden rámcový postup pro založení živnosti.

Praktická část se zabývala řešením příkladů tří modelových poplatníků provozujících řemeslnou živnost s odlišnou výší příjmů. Příklady byly řešeny pro období 2013 – 2014 v různých situacích, tj. při uplatňování skutečných výdajů i paušálních výdajů. V rámci určení daňové zátěže rodiny byla vypočítána i daňová povinnost manžela/manželky poplatníka. V této části bylo provedeno i srovnání ve změnách v sociálním a zdravotním pojištění. Následně bylo provedeno zhodnocení těchto poplatníků a návrhy a doporučení pro daňovou optimalizaci. V přílohách je pak uveden a vyplněn formulář, který poplatník s průměrným příjmem (paní Novotná) potřebuje k zahájení své činnosti, dále je vyplněno přiznání k dani z příjmů fyzických osob a formuláře pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu.

Seznam použitých zdrojů

CZECH TRADE. Řemeslná živnost pro fyzické osoby s bydlištěm na území ČR.

Businessinfo.cz [on-line]. © 1997-2014 [cit. 2014-04-06]. Dostupné z:

<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/remeslna-zivnost-fo-bydliste-uzemi-cr-4899.html>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Povinnosti. *Cssz.cz* [on-line].

[cit. 2013-11-01]. Dostupné z:

<http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/povinnosti.htm>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Informace pro OSVČ – Změny

v sociálním zabezpečení OSVČ od 1. ledna 2014. *Cssz.cz* [on-line]. [cit. 2014-05-15].

Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/informace-pro-osvc-zmeny-v-socialnim-zabezpeceni-osvc-od-1-ledna-2014.htm>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Důležité údaje platné pro sociální zabezpečení v roce 2014. *Cssz.cz* [on-line]. [cit. 2014-01-10]. Dostupné z:

<http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy-2013/dulezite-udaje-platne-pro-socialni-zabezpeceni-v-roce-2014.htm>

FINANCE MEDIA. Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ. *Finance.cz*

[on-line]. [cit. 2014-01-22]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>

FINANČNÍ SPRÁVA. Informace o činnosti daňové správy České republiky za rok

2006. *Financni sprava.cz* [on-line]. © 2013 [cit. 2013-11-05]. Dostupné z:

<http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/CinnostDS2006.pdf>

FINANČNÍ SPRÁVA. Informace o činnosti daňové správy České republiky za rok

2011. *Financnisprava.cz* [on-line]. © 2013 [cit. 2013-11-05]. Dostupné z:

http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/INTERNET_Informace_o_cinnosti_DS_za_rok_2011.pdf

FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z výběru daní. *Financnisprava.cz* [on-line]. © 2013-2014 [cit. 2014-01-20]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z daňových přiznání. *Financnisprava.cz* [on-line]. © 2013-2014 [cit. 2014-04-15]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>

JAKPODNIKAT. Živnosti vázané. *Jakpodnikat.cz* [on-line]. [cit. 2013-10-15]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zivnosti-vazane.php>

JAKPODNIKAT. Podnikání – jak začít podnikat. *Jakpodnikat.cz* [on-line]. [cit. 2014-04-06]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/jak-zacit-podnikani.php>

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2. aktualizované vydání. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9.

KUBÁTOVÁ, Květa a Leoš VÍTEK. *Daňová politika: teorie a praxe*. 1. vydání. Praha: CODEX Bohemia, 1997. ISBN 80-85963-23-X.

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. Výsledek hospodaření státního rozpočtu nejlepší od roku 2008. *Mfcr.cz* [on-line]. © 2005-2013 [cit. 2013-11-01]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2014/vysledek-hosp-statniho-rozpoctu-od-r2008-16289>

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje. *Rzp.cz* [on-line]. [cit. 2014-01-14]. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistiky.html>

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY. Sněmovní tisk 930/0, část č. 1/6 Vládní návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím rekodifikace soukromého práva. *Psp.cz* [on-line]. © 1995–2013 [cit. 2014-04-15]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=6&CT=930&CT1=0>

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY. Sněmovní tisk 473/0, část č. 1/3 Vládní návrh zákona související se zřízením jednoho inkasního místa – EU. *Psp.cz* [on-line].

© 1995–2013 [cit. 2014-05-15]. Dostupné z:

<http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=6&CT=473&CT1=0>

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2013.

ISBN 978-80-7263-772-0.

POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 5. přepracované vydání. Brno: CERM, 2012.

ISBN 978-80-214-4598-7.

SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2012*. 9. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4174-1.

SYNEK, Miloslav, Helena SEDLÁČKOVÁ a Hana VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. 2. přepracované vydání. Praha:

Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1212-9.

ŠIROKÝ, Jan a kolektiv. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – maximální a minimální vyměřovací základ. *Vzp.cz* [on-line]. © 2013 [cit. 2013-11-10]. Dostupné z:

<http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/maximalni-a-minimalni-vymerovaci-zaklad>

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – přeplatek a nedoplatek. *Vzp.cz* [on-line]. © 2014 [cit. 2014-05-10]. Dostupné z:

<http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/preplatek-a-nedoplatek>

WESTCOM. Jak začít podnikat, aneb jak si založit živnost. *Podnikatelskyweb.cz* [on-line]. © 2013 [cit. 2013-10-15]. Dostupné z: <http://www.podnikatelskyweb.cz/jak-zacit-podnikat-aneb-jak-si-zalozit-zivnost/>

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnatnosti ve znění pozdějších předpisů

ŽIVNOSTI. Živnosti řemeslné. *Živnosti.eu* [on-line]. © 2010-2013 [cit. 2013-10-15]. Dostupné z: <http://www.xn--ivnosti-cxb.eu/zivnosti-remeslne/>

Seznam tabulek, schémat a grafů

Tabulka 1: Předmět daně z příjmů fyzických osob v roce 2013 a 2014.	14
Tabulka 2: Přehled paušálních výdajů v roce 2013 a 2014.	25
Tabulka 3: Přehled nezdaniitelných částí základu daně	33
Tabulka 4: Počet daňových subjektů využívajících nezdaniitelné části základu daně v roce 2012.....	33
Tabulka 5: Slevy na dani.	36
Tabulka 6: Počet daňových subjektů využívajících slevy na dani v roce 2012.....	37
Tabulka 7: Sazba daně v letech 2013 a 2014.....	37
Tabulka 8: Minimální zálohy a minimální vyměřovací základy sociálního pojištění. ...	39
Tabulka 9: Maximální zálohy a maximální vyměřovací základy sociálního pojištění.....	39
Tabulka 10: Minimální zálohy a vyměřovací základy zdravotního pojištění.....	41
Tabulka 11: Výsledná daňová povinnost poplatníka s nízkým příjmem.....	64
Tabulka 12: Výsledná daňová povinnost poplatníka s průměrným příjmem.	65
Tabulka 13: Výsledná daňová povinnost poplatníka s vysokým příjmem.	66
Tabulka 14: Výše přeplatku/doplatku zdravotního pojištění.....	66
Tabulka 15: Výše přeplatku/doplatku sociálního pojištění.....	67
 Schéma 1: Algoritmus výpočtu daně.....	 38
 Graf 1: Vývoj platných živnostenských oprávnění v letech 1992 – 2013.....	 21
Graf 2: Velikost inkasa DPFO v letech 1993 – 2013.	30

Seznam použitých zkratk


ČR	Česká republika
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
Kč	Koruna česká
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
SP	Sociální pojištění
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ŽZ	Živnostenský zákon

Seznam příloh

Příloha 1: Jednotný registrační formulář – fyzická osoba	I
Příloha 2: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013	III
Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013	IX
Příloha 4: Přehled OSVČ za rok 2013 pro Vojenskou zdravotní pojišťovnu ČR	XI

Přílohy

Příloha 1: Jednotný registrační formulář – fyzická osoba



**JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ
FORMULÁŘ**
FYZICKÁ OSOBA

podací razítko

ČÁST A - PODNIKATEL

01 Podnikatel

a) titul	b) jméno Marie	c) příjmení Novotná	d) stuž
e) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾	f) rodné příjmení Nováková	g) všechna dřívější příjmení	
h) rodinný stav vdaná	i) místo narození Kyjov	j) okres Hodonín	
k) stát ČR	l) státní občanství ČR	m) datum narození 1.4.09	n) rodné číslo 91.9.6.96.9.0.9.1.4.4.6.6.0
o) identifikační číslo		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	

02 Bydliště

a) název ulice Komenského	b) číslo popisné 48	c) číslo orientační	d) PSČ 69701
e) název obce Kyjov	f) část obce		
g) okres Hodonín	h) stát Česká republika		

03 Místo podnikání

a) místo podnikání trvale shodné s bydlištěm ³⁾	ANO / NE		
b) název ulice Husova	c) číslo popisné 10	d) číslo orientační	e) PSČ 69701
f) název obce Kyjov	g) část obce		
h) okres Hodonín	i) stát Česká republika		

04 Pobyt na území ČR (pro zahraniční osoby) ⁴⁾

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) povolený pobyt do		

**05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu)
- ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi**

pořadové číslo 1.	Řeznictví a uzenářství
-------------------	------------------------

06 Provozovna

a) název ulice Husova	b) číslo popisné 10	c) číslo orientační	d) PSČ 69701
e) název obce Kyjov	f) část obce	g) okres Hodonín	
h) název provozovny		i) umístění provozovny	
j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně 01.01.2013	k) provozovna podléhající kolaudaci ANO / NE		
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru			

07 Odpovědný zástupce

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) stuž
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo
²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu místa podnikání shodnou s adresou bydliště
³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt
MPO FO – vzor č. 09 (04/2013) 1 ⁴⁾ nahodil se škrtněte

08 Bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání
(pořadové číslo předmětu podnikání)**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v		Hodoníně	
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 3	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVC od	
c) účast na důchodovém spoření	ANO / NE	od	do

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v		Brně	
a) název zdravotní pojišťovny	Vojenská zdravotní pojišťovna		b) druh (kód) ZP 201
c) číslo bankovního účtu / smírový (identifikační) kód	5 0 2 0 0 5 0 0 4 1 9 1 2 3 0 3 0 0		d) výše záloh 1 7 4 8
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 3		

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti			
volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ^{*)} ÚP v			
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost ^{*)} ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ^{*)}	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe			j) zveřejňovat ANO / NE
k) kontaktní osoba na pracovišti		l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.	

ČÁST E - VYBERTE PROVÁDĚNÉ ÚKONY V JEDNOTLIVÝCH ČÁSTECH

a) pro živnostenský úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	b) pro SSZ	<input type="checkbox"/> počet příloh	c) pro zdrav. pojišťovnu	<input type="checkbox"/> počet příloh
d) pro finanční úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	e) pro Úřad práce	<input type="checkbox"/> počet příloh		

ČÁST F – ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) číslo popisné	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení ANO / NE			

ČÁST G – DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon 777 666 555	b) datová schránka	c) e-mail
------------------------	--------------------	-----------

jméno podatele	příjmení podatele	 vlastnoruční podpis
V	dne	

Příloha 2: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Kyjevě

01 Daňové identifikační číslo
C Z 1 1 1 2 2 2 3 3

02 Rodné číslo
6 9 0 9 1 4 / 4 6 6 0

03 DAP¹⁾
 řádné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím reprodloužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ☐ ne ☒

ano ☐ ne ☒

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2013** nebo jeho část⁵⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novotná	07 Rodné příjmení Nováková	08 Jméno(-a) Marie
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Kyjev	13 Ulice / část obce Komenského	14 Číslo popisné / orientační 48
15 PSČ 697 01	16 Telefon / mobilní telefon 777 666 555	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 26 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Spojení se zahraničními osobami⁶⁾ ano ☐ ne ☒

25 5402 MFN 5405 verze 2.20

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 – f. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (f. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	136 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	136 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (f. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	136 000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	136 000	
43 Podílná část základu daně v procentním vyjádření pro účely promítnutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(f. 37 + f. 39) / f. 42 * 100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	136 000	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek a penzijní pojištění)	10 000	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)	10 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)	126 000	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	126 000	
57 Daň podle § 16 zákona	18 900	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	18 900	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + 59)	18 900	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíráte-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

ano ☐ ne ☒

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteří je držitelé ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (studium)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ($f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69$)	24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ($f. 60 - f. 70$)	0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Čelkem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ($f. 71 - f. 73$)		
75 Daňový bonus ($f. 72 - f. 73$)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu ($f. 75 - f. 76$)		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ($f. 74$)		
80 Rozdíl řádků ($f. 79 - f. 78$): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ($f. 81$)		
83 Rozdíl řádků ($f. 82 - f. 81$): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů ($f. 74/100 \times f. 43$)		
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 36gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit ($f. 74 - f. 77 - f. 84a - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 88 - f. 89 - f. 90$): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	0	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet daňového základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet daňových základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na výlučení dvojitého zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou, s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatelem, pověřený pracovník apod.))	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
2 2 0 2 2 0 1 4	Novotná
Otisk razítka	

*) Označte křížkem odpovídající variantu

*) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38g) zákona a stále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přeplatku na daně z příjmů fyzických osob	Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:	
nebo vraťte na účet vedený u	č.
kód banky	specifický symbol
Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden
V	dne
Podpis poplatníka (zástupce)	

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PRÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2009 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 16 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 9 0 9 1 4 / 4 6 6 0

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatele ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ⁽¹⁾		Vedu účetnictví ⁽¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ⁽¹⁾	X
				poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona				680 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona				544 000	
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)				136 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)				136 000	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

0

Uplatněné odpisy celkem

0

Z toho odpisy nemovitostí

0

B. Druh činnosti⁽¹⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Řeznictví a uzenářství	80	680 000	544 000	
------------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		680 000	544 000	

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

01.01.2013				12
------------	--	--	--	----

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mezy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ³⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ³⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předstížených možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostatečně vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k fiskálnímu


(2)

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný ☒ opravrný ☐



1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)				Rodné číslo	
1. Příjmení Novotná	2. Jméno Marie	3. Titul	4. Datum narození 1969-09-14	690914/4660	
5. Město Komenského	6. Číslo popisné/ústevní 48	7. Stát CZ	Místní část obce		
8. Obec Kyjov	9. PSČ (Post Code) 697 01	10. Telefon 777666555	11. ID datové schránky		

2. Údaje o daňovém přiznání					
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:	22.02.2014		
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	do dne: prodlouženo do dne:		
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		

3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)												
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost												
<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší												
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
												<input checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12


4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.												
Důvod výkonu vedlejší SVČ												
19. Zaměstnaní	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>									
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z ním.	<input type="checkbox"/>									
21.3. Ošetrovní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV	<input type="checkbox"/>											
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>									

5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)												
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12										
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	od: do:										

6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.												
26. Daňový základ	136 000,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>										
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	12	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>										
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>										
29. Průměrný měsíční daňový základ	11 333,33 Kč	hlavní činnost <input type="checkbox"/> vedlejší činnost <input type="checkbox"/>										
30. Rozdělení daňového základu	Kč	hlavní činnost <input type="checkbox"/> vedlejší činnost <input type="checkbox"/>										
31. Vypočtený vyměřovací základ	68 000,00 Kč	hlavní činnost <input type="checkbox"/> vedlejší činnost <input type="checkbox"/>										
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	hlavní činnost <input type="checkbox"/> vedlejší činnost <input type="checkbox"/>										
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činí můj minimální MVZ pro zálohu na DP	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne											
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	0,00 Kč	39. Vyměřovací základ ze SVČ	77 652,00 Kč									
35. Minimální vyměřovací základ	77 652,00 Kč	40. Pojistné na DP	22 675,00 Kč									
36. Určený vyměřovací základ	77 652,00 Kč	41. Úhrn zaplacených záloh na DP	22 680,00 Kč									
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč	42. Rozdíl mezi pojistným a úhrnem záloh (40 – 41)	-5,00 Kč									
38. Součet řádků 36 a 37	77 652,00 Kč											

strana 1

ČSSZ 89 304 12 - 6/2014



0956368816

Pro výpočet údajů v řádku 5, při vyplnění tohoto formuláře a následném vytisku na Vaši fakturaci, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetní adrese www.cizir.cz

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

690914/4660



7. Způsob použití přepłatku

Přeplatek (část přepłatku) ve výši:

5,00 Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ dluh nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce:

1/14 ☒ 2/14 ☐ 3/14 ☐ 4/14 ☐ 5/14 ☐ 6/14 ☐ 7/14 ☐ 8/14 ☐ 9/14 ☐ 10/14 ☐ 11/14 ☐ 12/14 ☐ 1/14-12/14 ☐

Přeplatek (zbyvajcí část přepłatku):

a) ☐ vrátit na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předsat účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) ☐ pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjemci Jméno Titul
Ulice Číslo poštovní/orientační
Obec PSČ (Post Code) Stát

8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost ☒

vedlejší činnost ☐

43. Měsíční vyměřovací základ

6 486,00 Kč

45. Měsíční pojistné na NP

,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP

1 894,00 Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjemci Jméno Titul Datum narození
Ulice Číslo poštovní/orientační
Obec PSČ (Post Code) Stát

10. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu

ANO ☐ NE ☒

11. Údaje o opravě přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu je SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ dluh

Hodonin

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

22.02.2014

Podat příloh

0

Datum přijetí formuláře

Podpis OSVČ

Podpis a razítko OSSZ




5 6 5 3 4 1 9 5 7 5

strana 2

ČSSZ 89 324 12 - 02014

Příloha 4: Přehled OSVČ za rok 2013 pro Vojenskou zdravotní pojišťovnu ČR



VoZP - kód 201

Přehled OSVČ za rok 2013

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vytvářte jej prosím. Obecné nákovy přemění podle přílohy a zůstatku účtu, nepřijímá formou přepočtení. Zúčtování pole označte A/B/C/D/E.

Typ přehledu: řádkový ☐ opravný ☐

Datum přehledu, razítko a podpis pojistníka VoZP

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 A Á B C Ď ě F G H I Í J K L M Ň O Ó P Q R Š S Ť Ú Ů V W X Y Ž

1. Identifikace pojistníce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje

Příjmení: Novotná **Jméno:** Marie **Titul:**

ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ ÚČTŮ: Komenského **Číslo popisné:** 48 **Číslo orientační:** / **Číslo pojistnice (rodné číslo):** 690914/4660

PSČ: 69701 **Obec:** Kyjov **Identifikační číslo osoby (ICO):** 11122233

Pojistné (zálohy) platím: ☐ poskytovatel ☒ přívratcem z účtu **Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu - kód banky):** -9876543210 / 0300 **Telefon:** 777666555

E-mail:

2. Prohlášení pojistníce *)

☐ V roce 2013 pro mne neplatí povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 **Důvod:** ☐ a) zaměstnaný ☐ b) nemoc OSVČ

☐ V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální výměřovací základ v měsících:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 **Důvod:** ☐ a) m) c) d) e) f)

Pro Důvod podle přílohy 1, číslo: / **Pro Důvod podle přílohy 2, číslo:** /

3. Přiznání k dani z příjmu

Podávám daňové přiznání: ☒ ano ☐ ne

Mám daňového poradce: ☐ ano ☒ ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1: Příjmy za rok 2013: 680000,00 Kč

Řádek 2: Výdaje za rok 2013: 544000,00 Kč

Řádek 4: Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013: 12

Řádek 5: Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistníka v VoZP: 12

Řádek 6: Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální výměřovací základ: 12

Řádek 9: 12 942 Kč x Řádek 6: 155304,00 Kč

Řádek 12: Řádek 1 - Řádek 2: 136000,00 Kč

Řádek 14: Výměřovací základ OSVČ za rok 2013: 5,89 x Řádek 12 (pro c) Řádek 9, započte se Řádek 8): 155304,00 Kč

Řádek 16: Pojistné za rok 2013: 0,126 x (Řádek 16 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokl. na Kč nahoru): 20967 Kč

5. Přeplatek (Doplatek) *)

Řádek 41: Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet VoZP: 20976 Kč

Řádek 43: Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16: ±± 709 Kč

Přeplatek: ☐ NEMÁM přeplatek pojistného

☒ NEZADÁM - v rámci přeplatů (přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalších obdobích)

☐ ZADÁM - v rámci příjmu ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy *)

Řádek 51: 0,126 x 0,80 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokl. na Kč nahoru): 732 Kč

Typ zálohy: ☒ a) 1 752 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč

Nová výše zálohy: 1752 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistníce

Prohláším, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VoZP všechny změny údajů, a to do 6 dnů ode dne, kdy jsem se o změně seznámil (dovzděl).

VoZP 87.01/2013 **Vyplněno dne:** 22.02.2014

Novotná

Příloha přílohy

*) Vyplnění k vyplnění podle přílohy 1 a přílohy 2. Pro vyplnění formuláře na PC lze použít elektronický PDF formulář vystavený na internetových stránkách www.vozp.cz